

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

*ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ,
КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ПРОСТЫЕ АКЦИИ*

в количестве 5 225 222 штук

и

*ПЯТОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ*

**в количестве 400 000 штук
на сумму 4 000 000 000 тенге**

г. Алматы

01 марта 2005 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ	4
РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	5
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	17
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА	20
1. Структура органов управления	20
2. Общее собрание акционеров	20
3. Совет Директоров	23
4. Правление	26
5. Внутренний аудит	32
6. Комитеты	33
7. Организационная структура	34
8. Филиалы и представительства	35
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	40
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли	40
2. Сведения о конкурентах	47
3. Анализ факторов риска	50
4. Прогноз в отношении будущего развития отрасли и стратегия развития Банка	55
РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА	63
1. Финансовая отчетность	63
2. Активы	68
3. Пассивы.	77

3.1. Собственный капитал	77
3.2. Обязательства	78
4. Финансовые показатели	85
РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ПРОСТЫЕ АКЦИИ	89
1. Цель выпуска	89
2. Общие данные о выпуске привилегированных акций, конвертируемых в простые акции	89
3. Права, предоставляемые привилегированной акцией, конвертируемой в простую акцию, ее держателю	91
4. Место исполнения обязательств по привилегированным акциям, конвертируемых в простые акции	91
РАЗДЕЛ VI. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЯТОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	92
1. Цель выпуска	92
2. Общие данные о выпуске облигаций	92
3. Сроки и условия выплаты вознаграждения и погашения основного долга	94
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю	95
5. Место исполнения обязательств по облигациям	95
6. Дополнительная информация	95
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА	91

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа!

АО «Народный Банк Казахстана» рад предоставить Вашему вниманию инвестиционный меморандум привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые акции.

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 выпуска акций Банка, финансовой отчетности подтвержденной международным аудитом, управленческой информации, а также других источников и содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к Эмитенту и выпуску акций.

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 2002-2004 годы - Ernst & Young.

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

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

Г.Марченко

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

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	«Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan»
Сокращённое наименование	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	АО «Народный Банк Казахстана»	JSC «Halyk Bank»
<i>Данные об изменениях в наименовании эмитента:</i>			
<p>⇒ Согласно Указу Президента Республики Казахстан от 20 января 1994 года № 1515 «О Народном банке Республики Казахстан и защите интересов его вкладчиков» СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН преобразован в НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН;</p> <p>⇒ Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан №916 от 04 июля 1995 года «Об Акционерном Народном Сберегательном Банке Казахстана» НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН переименован в АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА;</p> <p>⇒ 28 декабря 1995 года Банк перерегистрирован в Управлении юстиции г. Алматы: регистрационный номер 1886-1910-АО, наименование - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»;</p> <p>⇒ 7 июля 1998 года на основании решения общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» преобразован в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА». Краткое наименование - ОАО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАН»;</p> <p>⇒ 24 сентября 2003 года на основании решения общего собрания акционеров наименование ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» изменено на новое наименование АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».</p>			
Вид собственности	Частная		
Организационно-правовая форма	Акционерное Общество		
Юридический адрес	<p>Республика Казахстан, индекс 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева,97</p> <p>Контактные телефоны: (8 3272) 59 00 22; 59 02 60; факс: (8 3272) 59 05 99</p> <p>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.	АО «КАЗТЕЛЕПОРТ» (свидетельство о гос. регистрации № 29486-1910-АО от 09.11.1999 г., св-во о гос. перерегистрации №29486-1910-АО от 28.10.2004 г.)	100%	050004 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., свидетельство о гос. перерегистрации №35018-1910-АО от 02.08.2004 г.).	100%	050004 г. Алматы, ул. Чайковского, 37	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%	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, The Netherlands	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций	Equity Trust Co. N.V.
5.	ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (свидетельство о гос. регистрации от 12.04.1999 г. №9642-3301-АО, свидетельство о гос. перерегистрации от 23.12.2004 г. №9642-3300-АО)	100%	720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 380	Банковская деятельность	Мамытова Кастору Касымбековна
6.	АО «Halyk Finance» (свидетельство о гос. регистрации от 10.11.2004 г. №66715-1910-АО)	100%	050046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Деятельность на рынке ценных бумаг	Хасанов Самир Фархадович
7.	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 15962-1910-АО от 02.09.03г.)	85,012%	050091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Сбор, учет пенсионных взносов	Арстанбекова Камиля Валерьевна

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
8.	ОАО АКБ «Хлебный» (свидетельство о гос. регистрации от 5.02.96 г. №3283)	76,88%	454092 г. Челябинск, ул. Кирова, 130	Банковская деятельность	Бармагамбетов Бахытжан Зиуатдинович
9.	АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (свидетельство о гос. регистрации № 22244-1910-АО от 12.11.03г.)	33,19%	050004, г. Алматы, ул. Жыбек Жолы, 69	Страховая деятельность	Медеушеева Долорес Таировна
10.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 27627-1910-ОЮЛ от 26.07.99г.)	16,67%	050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК	Аханов Серик Ахметжанович
11.	ТОО «Первое кредитное бюро» (свидетельство о гос. регистрации № 65318-1910-ТОО от 02.09.04г.)	14,29%	050099, г. Алматы, мкрн. Самал - 2, ул. Жолдасбекова, 97	Организация инфраструктуры финансового рынка	Ахмедов Анвар Исмаилович
12.	АО «Национальный процессинговый центр» (свидетельство о гос. регистрации № 37168-1910-АО от 29.12.00г., св-во о гос. перерегистрации №37168-1910-АО от 11.03.04г)	11,26%	050091, г. Алматы, м-он Коктем-3, 21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	Жангельдин Ерлен Токтагалиевич

1. АО «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 2004 году прибыль Компании составила 12,5 млн. тенге.

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 марта 2005г. уставный капитал Компании составил 75 044 тыс. тенге, в связи, с чем на 231% увеличился объем активов по состоянию на 1 марта 2005 года по сравнению с объемом активов на 1 марта 2004 года.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Активы	1 048 619	1 900 318	33 025	119 341	121 384

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Собственный капитал	7 676	25 718	32 670	118 638	119 826
Чистый доход	5 456	14 848	6 952	12 491	1 188

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 2004 года составил 151 544 тыс. тенге.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Активы	2 673 590	1 986 011	2 256 602	3 330 386	3 683 365
Собственный капитал	-257	-14 872	195 523	347 067	362 530
Чистый доход (непокрытый убыток)	-334	- 29 537	75 395	151 544	20 575

3. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»

На 01.03.05 года Фонд является *лидером* по объему пенсионных активов, и входит в *тройку лидеров* по количеству вкладчиков и доле пенсионных взносов.

По данным Национального Банка РК по состоянию на начало 2005 года количество вкладчиков Фонда достигло 1 242 881 человек или 17,82% общего количества вкладчиков по Республике.

Пенсионные активы Фонда на 01.03.05 года составили 126 645 млн. тенге или 25,01% совокупных пенсионных активов пенсионной системы.

Чистый инвестиционный доход, за весь период деятельности, заработанный Фондом для вкладчиков, составил 29 774 217 тыс. тенге.

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» создано в 1998 году. По состоянию на 01.03.2005 год Банк владеет 85,01% акций Компании на сумму 842,9 млн. тенге, оплаченный уставный капитал Фонда составил 1 000 млн.тенге. Чистый доход Фонда за 2004 года составил 34 879,0 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 01.01.05	на 01.03.05
Активы	281 492	332 082	1 455 334	1 352 355	1 710 218
Собственный капитал	259 700	292 856	1 358 043	1 337 851	1 666 626

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Чистый доход (непокрытый убыток)	50 053	44 797	283 014	202 830	-28 214

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 01.01.05	на 01.03.05
Активы	3	140	76	61	22
Собственный капитал	-3 635	-6 896	-8 740	- 9 333	- 12 848
Чистый доход (непокрытый убыток)	-2 669	-2 519	-1 079	-722	-3 749

5. АО «Казахинстрах»

Компания создана как государственная компания в 1995 году, в 2001 году произошла приватизация Компании, 100% государственный пакет акций приобрело ТОО «Фирма АЛМЭКС». В 2003 году Народный Банк приобрел 79 500 штук акций Компании, по состоянию на 1 марта 2005 года Банк владеет долей в размере 33,19% от оплаченного уставного капитала. Оплаченный уставный капитал на 1.03.05 г. составил 540 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 01.01.05	на 01.03.05
Активы	2 501 910	2 951 614	2 126 293	3 659 148	2 656 404
Собственный капитал	83 447	485 079	1 064 628	1 616 703	1 632 076
Чистый доход	241	287 228	164 639	552 075	1 159

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 марта 2005 года чистый доход компании составил 60 795 тыс.тенге.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Активы	-	-	15 313	143 926	75 542
Собственный капитал	-	-	-918	132 341	60 882
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-1 006	132 254	60 795

7. ОАО АКБ «Хлебный»

Инвестиции в уставный капитал ОАО АКБ «Хлебный» произведены Банком 15.04.2004 года. Доля участия Банка в уставном капитале ОАО АКБ «Хлебный» составляет 76,88%. ОАО АКБ «Хлебный» является резидентом Российской Федерации и осуществляет банковскую деятельность. По состоянию на 01 марта 2005 года чистый доход составил 117 тыс.тенге.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Активы	152 435	230 045	203 565	301 383	290 742
Собственный капитал	80 763	73 003	149 382	79 101	79 388
Чистый доход (непокрытый убыток)	3 668	-2 768	2 061	7 296	117

8. ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

Инвестиции в уставный капитал ОАО «Халык Банк Кыргызстан» произведены Банком 28.09.2004 года. Доля участия Банка в уставном капитале ОАО «Халык Банк Кыргызстан» составляет 100%. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является резидентом Кыргызской Республики и осуществляет банковскую деятельность. На 01 марта 2005 года чистый доход Банка составил 762,8 тыс.тенге.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.03.05
Активы	1 105 894	3 685 575	982 593	974 826	990 260
Собственный капитал	99 141	124 582	149 383	152 667	155 876
Чистый доход (непокрытый убыток)	- 36 894	1 409	7 338	9 700	763

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

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

№	Наименование	Место нахождения
1	«Международный институт сберегательных банков»	Rue Marie-Therese, 11, B-1000, Brussels, Belgium
2	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
3	Объединение «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
4	Международная платежная ассоциация Europay International	198F Chaussee de Teervuren, B-1410 Waterloo, Belgium
5	Международная платежная ассоциация VISA International	P.O. Box 253, London, 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	АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке 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. Азербайева, 58	управление холдингами	Директор Мынбаев С.М.
5	ТОО «Кит Групп»	г. Алматы, ул. Фурманова, 130	услуги в области электро и радиосвязи	Директор Гаппаров Р.А.
6	ТОО «КазТехноИнжиниринг»	г. Алматы, ул. Зенкова, 32 оф. 1	коммерческая	Директор Козино Д.С.
7	ТОО «Компания Актау Девелопмент»	г. Алматы, ул. Толе Би, 41	коммерческая	Директор Агошков М.С.
8	АО «Вторма»	г. Алматы, ул. Казыбаева, 44	сбор фтор сырья, аренда	Директор Ишанов С.Х.
9	АО «Казторгоборудование»	г. Алматы, ул. Азербайева, 58	услуги складирования и хранения	Директор Матаков Н.Б.
10	АО «Химфарм»	г. Шымкент, ул. Рашидова	производство лекарственных препаратов	Ген. директор Омаров К.Е.

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
11	Sparti Investments B.V.	Naritaweg 165 Telestone 8G, Amsterdam	коммерческая	Директор Матаков Н.Б.
12	ТОО «PrivatclinicAlmaty»	050000, г. Алматы, мкрн. Мирас, д. 45	оказание медицинских услуг, фармацевтическая деятельность	Ген. директор Ташенов Е. К.
13	Общественный фонд «Фонд образования Н.Назарбаева»	г. Алматы, ул. Достык, 39	общественная деятельность в сфере образования	Кулибаева Д. Н.
14	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 Банком 100 % доли в уставном капитале ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций» на общую сумму 87 200 тенге (Протокол №14 Внеочередного общего собрания акционеров от 25 марта 2004г.).
- ⇒ Дополнительно внесено в уставный капитал по простым акциям АО «Казтелепорт» на общую сумму 73 724 000 тенге (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретение АО «НПФ Народного Банка Казахстана» облигаций Банка первого и второго выпуска в пределах облигационной программы на общую сумму 1 668 250 000 тенге (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретено Банком 76,88 % акций ОАО АКБ «Хлебный» в количестве 60 442 штук на общую сумму 33 825 666,22 российских рублей (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретено Банком 100% акций АО «Кайрат Банк» в количестве 340 000 штук на общую сумму 1 341 026 долларов США (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретено АО «НПФ Народного Банка Казахстана» облигаций Банка третьего выпуска в пределах облигационной программы на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) тенге (Протокол №16 Внеочередного общего собрания акционеров от 23 февраля 2005г.).

- ⇒ Приобретено АО «НПФ Народного Банка Казахстана» облигаций Банка пятого выпуска в пределах облигационной программы на общую сумму 584 207 300,00 (пятьсот восемьдесят четыре миллиона двести семь тысяч триста) тенге (Протокол №16 Внеочередного общего собрания акционеров от 23 февраля 2005г).
- ⇒ Приобретено Банком 100% акций АО «Halyk Finance» в количестве 50 000 (пятьдесят тысяч) штук на общую сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге (Протокол №16 Внеочередного общего собрания акционеров от 23 февраля 2005г).
- ⇒ Предоставлено Банком субординированного долга ОАО АКБ «Хлебный» по договору субординированного долга на сумму 200 000 (двести тысяч) долларов США (Протокол №16 Внеочередного общего собрания акционеров от 23 февраля 2005г).
- ⇒ Приобретено АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» облигаций Банка четвертого выпуска в пределах облигационной программы на общую сумму 48 781 683,33 (сорок восемь миллионов семьсот восемьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят три тенге 33 тиын) тенге (Протокол №16 Внеочередного общего собрания акционеров от 23 февраля 2005г).
- ⇒ Заключение договора лизинга между Банком и АО «Халык-Лизинг», в соответствии с которыми Банк получил в лизинг банкоматы в количестве 292 единицы сроком до 10 мая 2010 года.

7. СВЕДЕНИЯ ОБО ВСЕХ АДМИНИСТРАТИВНЫХ САНКЦИЯХ, НАЛАГАВШИХСЯ НА БАНК

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
03.2004г.	Национальный Банк Республики Казахстан	несвоевременное представление статотчетности	штраф	9	перечислено в бюджет
06.04.04	НК по г. Жезказган	По соц. Налогу за период 2000-2002 по акту проверки	пени	641	перечислено в бюджет
06.04.04	НК по г. Павлодар	За неверно набранный код платежа	пени	1	перечислено в бюджет
12.04.04	Налоговый комитет по г. Усть-Каменогску	за несвоевременную перерегистрацию	штраф	202	перечислено в бюджет
16.04.04	НК по г. Астана	За несвоевременное перечисление сбора с аукционных продаж	пени	8	перечислено в бюджет
16.04.04	НК по г. Жезказган	По соц. Налогу за период 2000-2002 по акту проверки	штраф	500	перечислено в бюджет
26.04.04	НК по г. Талдыкорган	За несвоевременное перечисление КПН с юр. лиц	пени	1	перечислено в бюджет
28.04.04	Национальный Банк Республики Казахстан	За нарушение правил лицензирования	штраф	46	перечислено в бюджет
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 КПН 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

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
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
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	Национальный банк РК	за нарушение правил открытия валютных счетов	штраф	46	перечислено в бюджет
16.07.04	Национальный 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	пеня	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	за нарушение норм валютного законодательства	штраф	551	перечислено в бюджет

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
	Казахстан				
20.08.04	Налоговый комитет по г.Акмолы	за несвоевременное перечисление налога на имущество	пени	1	перечислено в бюджет
21.08.04	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	за несвоевременное перечисление налога КПП, удержанного у источника выплаты	пени	164	перечислено в бюджет
23.09.2004	Налоговый комитет по Бурлинскому району	За несвоевременное перечисление платы за наружную рекламу	пени	9	перечислено в бюджет
30.09.2004	Уалихановский НК Налоговый комитет	За несвоевременное перечисление платежей в бюджет	пени	9	перечислено в бюджет
03.10.2004	Управление финансов Российской Федерации	За несвоевременное представление отчета по ЕСН	штраф	151	перечислено в бюджет
26.10.2004	Налоговый комитет по Бостандыкскому району г.Алматы	За несвоевременное перечисление КПП с дохода нерезидента, удержанного у источника выплаты и НДС за нерезидента	пени	3 463	перечислено в бюджет
25.01.2005	Налоговый комитет по Арысскому району	За нарушение очередности перечислений платежей в бюджет	штраф	18	перечислено в бюджет
22.02.2005	Налоговый комитет по Бурлинскому району	за несвоевременное перечисление подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты дохода нерезидентам	пени	38	перечислено в бюджет
02.02.2005	Налоговый комитет по Актобинской области	за не прекращение всех расходных операций по банковским счетам налогоплательщиков по решению налоговых органов	административный штраф	149	перечислено в бюджет
	Итого			7 957	

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банка являются:

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

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров.

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

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части активов Банка в сумме, составляющей десять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
 - 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
 - 13) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
 - 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
 - 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 16) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;
 - 17) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан может быть отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- ❖ Информация об общем количестве акционеров, согласно реестру держателей ценных бумаг, представленному регистратором ЗАО «Фондовый Центр» по состоянию на 1 марта 2005 года:

Всего акционеров	32 420
Юридические лица	6
Физические лица	32 413
Номинальные держатели	1

Простые акции		
	Количество держателей	Кол-во ЦБ
Юридические лица	6	73 992 177
Физические лица	32 413	1 229 160
Номинальные держатели	1	11 938 900
Всего	32 420	87 160 237

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

* - держатели привилегированных акций являются также держателями простых акций, соответственно общее количество акционеров Банка составляет 32 420.

- ❖ По состоянию на 01 марта 2005 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»	050099 г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	70 533 062 <i>простые акции</i>	63,03
2	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»	050091, 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	050099 г.Алматы, ул. Фурманова, д.240г	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 марта 2005 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
2.	Кулибаева Динара Нурсултановна	50%*	у/л № 000000097, от 02.03.1995 г., МВД РК; РНН 600911100115	г. Алматы, ул. Азербайева, 58

* - доля участия в ТОО «Фирма «АЛМЭКС»

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 марта 2005 года:

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерни х организа циях
Павлов Александр Сергеевич 1953 года рождения	<p><i>Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ январь 2002 года - август 2002 года - заместитель Премьер-министра Республики Казахстан - Министр финансов Республики Казахстан; ▪ август 2002 года - январь 2004 года - Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан. ▪ январь 2004 года - март 2004 года - внешний консультант Правления и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» ▪ март 2004 года по настоящее время Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0
Арстанбекова Камиля Валерьевна 1963 года рождения	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сентябрь 1998 г. - по настоящее время - Председатель Правления АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана». 	0	0
Молдахметов Нурлан Салкенович 1964 года рождения	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ апрель 1999 г. - ноябрь 2000 г. - исполнительный директор Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам - член комиссии; ▪ декабрь 2000 г. - сентябрь 2004 года - Председатель Правления ЗАО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах»; ▪ сентябрь 2004 года - по январь 2005 года советник Председателя АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ внешний консультант АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
Сатылганов Кайрат Алпамышович	<p><i>член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i></p>	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерни х организа циях
1965 года рождения	<ul style="list-style-type: none"> ▪ май 1997 г. – январь 2002 г. - заместитель Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления, Председатель Правления ОАО “Алматинский Торгово-Финансовый Банк”; ▪ январь 2002 г. – январь 2004 г. – Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ январь 2004 г. - по настоящее время – Генеральный директор ТОО «Фирма «Алмэкс». 		
<p>Марченко Григорий Александрович</p> <p>1959 года рождения</p>	<p><i>член Совета Директоров АО “Народный Банк Казахстана”</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с октября 1999 г. – Председатель Национального банка Республики Казахстан; ▪ с января 2004 г. – Первый заместитель Премьер-Министра Правительства Республики Казахстан, помощник Президента Республики Казахстан Администрации Президента Республики Казахстан; ▪ с января 2005 г. по настоящее время – Председатель Правления АО “Народный Банк Казахстана”. 	0	0

4. ПРАВЛЕНИЕ

Исполнительным органом Банка является Правление.

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

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего

собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление осуществляет следующие функции:
 - 1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;
 - 2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;
 - 3) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - 4) утверждает бизнес-план, план капитальных вложений Банка и бюджет Банка на определенный период;
 - 5) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
 - 6) принимает решения о 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 марта 2005 года:

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организац иях
<p>Марченко Григорий Александрович</p> <p>1959 года рождения</p>	<p><i>Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с октября 1999 г. – Председатель Национального банка Республики Казахстан; ▪ с января 2004 г. – Первый заместитель Премьер-Министра Правительства Республики Казахстан, помощник Президента Республики Казахстан Администрации Президента РК; ▪ с января 2005 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Сыргабекова Асия Нарымановна</p> <p>1960 года рождения.</p>	<p><i>Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ июль 1998 г. - декабрь 2002 г. – директор департамента финансово-экономического анализа, вице- 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организац иях
	<p>президент по экономике и финансам, управляющий директор по экономике, финансам и корпоративному управлению НК «Казахойл»;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ январь 2003 г. – октябрь 2003 г. – заместитель Генерального директора по корпоративному развитию ЗАО «КазТрансГаз»; ▪ октябрь 2003 г. – январь 2004 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ с января 2004 г. по январь 2005 г. – Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ с января 2005 г. по настоящее время – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 		
<p>Абенов Кожухан Кожуханович 1971 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с марта 2001 г. по апрель 2002 г. – Со-руководитель Управления нефтегазового и энергетического секторов, Член Правления АБН АМРО Банк Казахстан; ▪ с апреля 2002 г. по март 2004 г. – советник Генерального директора Аппарата Генерального директора ЗАО «КазТрансГаз»; ▪ с апреля 2004 г. по октябрь 2004 г. – Управляющий директор АО «Национальная компания «КазМунайГаз»; ▪ с октября 2004 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организац иях
<p>Заиров Марат Заирович</p> <p>1968 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Июль 1998 года – август 2000 года - заместитель Председателя Правления – Член Правления ОАО «БанкТуранАлем»; ▪ с августа 2000 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организаци ях
<p>Колпаков Константин Анатольевич</p> <p>1963 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с сентября 2000 г. по март 2002 г. – заместитель Председателя Национального банка Республики Казахстан; ▪ с марта 2002 г. по январь 2005 г. – советник Президента, Вице- Президента, старший вице- Президент ОАО Банк «Петрокоммерц» (Россия); ▪ с января 2005 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Кусаинов Аскар Маратович</p> <p>1961 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с июля 1998 г. по апрель 2003 г. – исполнительный директор по информационным технологиям АО «Казтелеком»; ▪ с апреля 2003 г. по февраль 2005 г. – директор представительства АО «Казтелеком» в г.Москве (Россия); ▪ с февраля 2005 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Сагубалдин Марат Сагандыкович</p> <p>1964 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с января 2002 г. по январь 2005 г. – управляющий директор АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ с февраля 2005 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Симачёв Василий Васильевич</p> <p>1950 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с февраля 2002 г. по январь 2004 г. – Первый Вице-Министр МВД РК; ▪ с января 2004 г. по май 2004 г. – управляющий директор по 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организаци ях
	<p>безопасности АО «Народный Банк Казахстана»</p> <ul style="list-style-type: none"> с мая 2004 г. по настоящее время - заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 		
<p>Шаяхметова Умут Болатхановна</p> <p>1969 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> с ноября 2000 г. по ноябрь 2004 г. – менеджер, и.о. заместителя Председателя Правления, заместитель Председателя Правления АБН АМРО Банк Казахстан; с ноября 2004 г. по настоящее время - заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 		

5. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

Служба внутреннего аудита является органом Банка, подчиняется непосредственно Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

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

Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, положением о службе внутреннего аудита, а также иными внутренними правилами и документами Банка и международными стандартами внутреннего аудита в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

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.

Председатель Службы внутреннего аудита избирается Советом директоров из числа членов Службы внутреннего аудита.

Председатель и члены Службы внутреннего аудита должны иметь высшее

образование, обладать знаниями банковского законодательства, методами бухгалтерского учета, а также профессиональными навыками и квалификацией, соответствующими характеру выполняемых ими функций.

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, и осуществляющим мониторинг их реализации; создан с целью максимизации доходности и ограничения рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денежных средств;
- ⇒ **Коммерческая дирекция** - в части кредитования клиентов в Головном банке;
- ⇒ **Кредитный комитет филиальной сети** - в части кредитования через филиалы, сверх установленных лимитов кредитования;
- ⇒ **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;

- ⇒ **Тарифный комитет** - орган Банка, созданный в целях поддержания эффективного объема банковских услуг путем гибкого и обоснованного применения тарифов, а также осуществления мониторинга тарифов на межбанковском рынке, адекватного реагирования на изменяющиеся условия рынка, определения размера скидок и надбавок клиентам, обеспечения роста доходности от банковских услуг;

- ⇒ **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 марта 2005 года составляет 8 577 человек, в том числе:

№	Категории работников	<i>человек</i>				
		01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.03.2005 г.
1	Численность работников, занятых в основной деятельности	4 544	4 798	4 484	5 202	6 565
2	Административный персонал	2 891	3 053	2 853	2 121	961
3	Прочие	826	873	816	997	1 051
Итого:		8 261	8 724	8 153	8 320	8 577

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 марта 2005 года в Головном Банке и представительствах работает - 917 человек, в филиалах и РКО - 7 660 человек.

	<i>человек</i>				
	01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.03.2005 г.
Всего, в том числе	8 261	8 724	8 153	8 320	8 577
Головной банк, представительства	651	844	843	1 010	917
Филиалы и РКО	7 610	7 880	7 310	7 310	7 660

Организационная структура Банка отражена в Приложении №1

8. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

- ❖ На 01 марта 2005 года сеть учреждений Народного Банка насчитывает 528 единицы, в том числе 19 областных и региональных, 127 районных филиалов и 382 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	050046, 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 Директор – 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 Сарипбаевна	28.05.01	158-1933	468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16, тел.: (33622) 74654
Восточно-Казахстанский областной филиал И. о. Директора – Шапатов Берик Жалелович	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 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 Директор – Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович	01.03.01	161-1933	467001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5, тел.: (32422) 62460, 61540.
Костанайский областной филиал И. о. Директора – Ратаева Гульнар Касымжановна	13.04.01	125/1937	458000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42, тел.: (3142) 547573.

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
Мангистауский областной филиал <u>Директор</u> – Сайжапаров Булат Хахимович	21.03.01	62-1943	466200, г. Актау, м-н 9, дом 6, тел.: (3292) 515738.
Павлодарский областной филиал <u>Директор</u> – Рамазанов Булат Муратович	20.04.01	112-1945	637034, г. Павлодар, ул. Калинина, 36/1, тел.: (3182) 326645, 472834.
Семипалатинский региональный филиал <u>Директор</u> – Сулейменов Айдар Амангельдиевич	29.05.01	1076-1917	490046, г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 108 тел.: (3222) 561210, 561075.
Северо-Казахстанский областной филиал <u>Директор</u> – Толеубеков Ержан Алшимбекович	11.04.01	358-1948	642015, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36, тел.: (3152) 460786.
Талдыкорганский региональный филиал <u>Директор</u> – Жакежанов Марлен Юсупович	16.03.01	303-1907	488000, г. Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 38 тел.: (32822) 40805.
Южно-Казахстанский областной филиал <u>Директор</u> – Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич	17.04.01	301-1958	486012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 2б, тел.: (3252) 536568, факс: 538780.

- ❖ структурные подразделения Банка и сведения о руководителях структурных подразделений Банка по состоянию на 1 марта 2005 года:

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

РУКОВОДСТВО БАНКА

Председатель Совета Директоров	Павлов Александр Сергеевич
Председатель Правления	Марченко Григорий Александрович
Первый заместитель Председателя Правления	Сыргабекова Асия Нарымановна
Заместитель Председателя Правления	Абенов Кожакан Кожаканович
Заместитель Председателя Правления	Заиров Марат Заирович
Заместитель Председателя Правления	Колпаков Константин Анатольевич
Заместитель Председателя Правления	Кусаинов Аскар Маратович
Заместитель Председателя Правления	Сатубалдин Марат Сагандыкович
Заместитель Председателя Правления	Симачев Василий Васильевич
Заместитель Председателя Правления	Шаяхметова Умут Болатхановна
Заместитель Председателя Правления	Бизаков Нурлан Сейдинович

СЕКРЕТАРИАТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Руководитель секретариата	Турдалиев Серик Мелисович
---------------------------	---------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ

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

ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

Директор департамента	Молдабаев Саркытбек Сарсембаевич
-----------------------	----------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

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

ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ

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

ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Управляющий директор - директор департамента	Айтимов Акылбек Кусаинович
--	----------------------------

КАНЦЕЛЯРИЯ

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

УПРАВЛЕНИЕ СВЯЗЕЙ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ

Начальник Управления	вакансия
----------------------	----------

ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
Директор департамента	Дияров Оскар Юрьевич

ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА И РЕКЛАМЫ

Директор департамента	Ибрагимова Диляра Шавкатовна
-----------------------	------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ

Управляющий директор - директор департамента	вакансия
--	----------

ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ

Управляющий директор - директор департамента	Пензов Виталий Владимирович
--	-----------------------------

КАРТОЧНЫЙ ЦЕНТР

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

ДЕПАРТАМЕНТ ОПЕРАЦИОННОЙ И УЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Управляющий директор - директор департамента	Ахмедова Элина Яковлевна
--	--------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КОММЕРЧЕСКИХ ПРОДАЖ

Управляющий директор - директор департамента	Кындыбаев Ануар Ильясович
--	---------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ № 1

Управляющий директор - директор департамента	Вакансия
--	----------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ № 2

Управляющий директор - директор департамента	Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна
--	--------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управляющий директор - директор департамента	Карпыкова Алия Сакеновна
--	--------------------------

ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Управляющий директор - директор департамента	Карагусов Фархад Сергеевич
--	----------------------------

УПРАВЛЕНИЕ ПРОДАЖ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

Начальник управления	Канафин Азамат Бектемирович
----------------------	-----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Управляющий директор - директор департамента	Сауранбаева Ляззат Еркековна
--	------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКИНГА

Управляющий директор - директор департамента	Карабаев Даурен Сапаралиевич
--	------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ PRIVATE BANKING

Управляющий директор - директор департамента	Хасанов Самир Фархадович
--	--------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ИНКАССАЦИИ И ОХРАНЫ

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

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
ДЕПАРТАМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА	
Директор департамента	Мустафаева Алма Идияновна
ФИНАНСОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ	
Управляющий директор - директор департамента	Райко Галина Николаевна
КАЗНАЧЕЙСТВО	
Директор	Смагулов Аскар Сагидоллаевич
ДЕПАРТАМЕНТ РЕСУРСОВ	
Директор департамента	Дочупайлов Сергей Денисович
УПРАВЛЕНИЕ КООРДИНАЦИИ ПРОДАЖ НЕБАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ	
Начальник управления	Вакансия
ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ МАЛОМУ БИЗНЕСУ	
Управляющий директор - директор департамента	Якупбаев Рустам Куатович
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА	
Управляющий директор - директор департамента	Кисамиева Жанна Муташевна

- ❖ По состоянию на 1 марта 2005 года Народный Банк имеет представительства в Великобритании, Китайской Народной Республике и Российской Федерации.

Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождения, почтовый адрес
Великобритания, г. Лондон, Глава Представительства - Кузутбаева Ажар Климбековна	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

Отчетный год был первым годом функционирования финансового сектора Казахстана в условиях реформированного государственного регулирования, а именно, с 2004 года все регулирующие и надзорные функции на финансовом рынке осуществляет Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Выделение регулирующих и надзорных функций определило особый статус Национального Банка Республики Казахстан, который является единственным центральным банком в СНГ, деятельность которого полностью сконцентрирована на функциях, присущих классическому центральному банку.

Развитие финансового сектора Казахстана в 2004 году проходило в условиях устойчивого экономического роста, укрепления внешнеэкономической позиции страны, укрепления национальной валюты к доллару США. Средневзвешенный обменный курс тенге в целом за 2004 год составил 135,92 тенге за доллар. С начала года в номинальном выражении тенге укрепился по отношению к доллару США на 9,30%. За 2004 год реальное укрепление тенге по отношению к доллару США составило 15,3%, к евро 7%, и рублю 1,3%.

На мировых валютных рынках изменения курсов американской и европейской валют в основном были связаны с состоянием торгового баланса США и изменением мировых цен на нефть. Изменение курса Евро/Доллар за 2004 год составило - 7,99%. Удешевление американской валюты оказало влияние и на другие рынки. Цена на золото возросла за 2004 год на 5,05% и на конец декабря зафиксирована на уровне 437,99 доллара за унцию. Нестабильность доллара является ключевым фактором для роста цен на золото.

На протяжении последних нескольких лет инфляция остается на относительно невысоком стабильном уровне – в пределах 6-7% из расчета на конец года (в 2001 году – 6,4%, в 2002 году – 6,6%, в 2003 году – 6,8%, в 2004 году – 6,7%). На конец февраля 2005 года инфляция также сложилась в этих пределах и составила 6,9%.

Сдерживанию снижения инфляции способствовал значительный приток иностранной валюты в Казахстан от экспорта и заимствований на мировых рынках капитала. Рекордные показатели экспорта товаров полностью компенсировали растущие высокими темпами расходы резидентов по текущим операциям, и в целом обеспечили положительный баланс по счету текущих операций.

Текущее состояние банковского сектора

По состоянию на 01 марта 2005 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 29 банков, 27 филиалов и 192 расчетно-кассовых отдела банков.

Структура банковского сектора	01.01.05	01.02.05
1. Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	35
-банки с иностранным участием	15	15
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1 ²
2. Количество филиалов банков второго уровня	385	390
3. Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	1106	1112
4. Количество представительств банков второго уровня за рубежом	11	11
5. Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	18	17
6. Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	34	34
7. Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	9	9

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня за истекший год увеличился на 7,9 млрд. тенге (2,3%) и составил по состоянию на 01.02.05г. 354,7 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 16,0% до 265,8 млрд. тенге, в том числе за счет увеличения нераспределенного чистого дохода прошлых лет – на 31,1 млрд. тенге, а капитал второго уровня снизился на 21,9% до 100,3 млрд. тенге.

Динамика собственного капитала, в млрд. тенге	01.01.05	01.02.05	Прирост, в %
Капитал 1-го уровня	229,1	265,8	16,0
Уставный капитал	161,3	161,5	0,1
Дополнительный капитал	16,7	16,7	0
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	41,6	72,7	74,8
Капитал 2-го уровня	128,4	100,3	-21,9
Нераспределенный чистый доход	31,1	3,1	-90,0
Субординированный долг	99,3	109,1	9,9
Всего собственный капитал	346,8	354,7	2,3

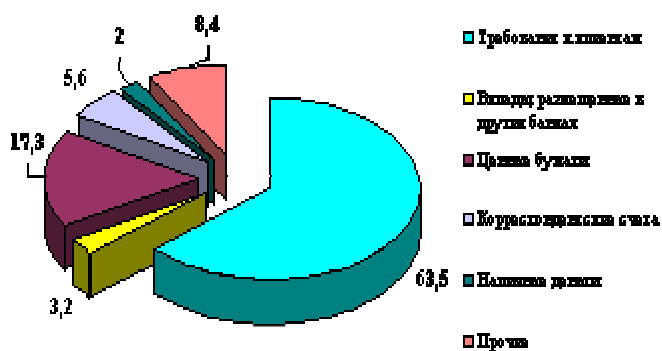
Активы. За январь 2005 года размер совокупных активов банков снизился на 54,4 млрд. тенге (2,0%) и составил на отчетную дату 2 633,1 млрд. тенге.

**Динамика и структура
совокупных активов
банковского сектора**

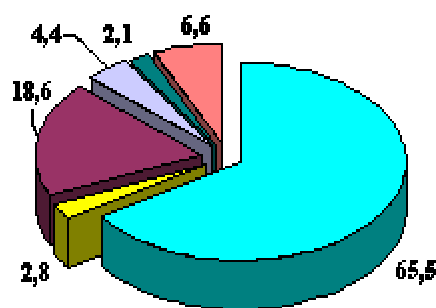
	01.01.05		01.02.05		Прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Деньги	55,0	2,0	55,5	2,1	0,9
Корреспондентские счета	149,9	5,6	115,8	4,4	-22,7
Ценные бумаги	465,5	17,3	491,1	18,6	5,5
Вклады, размещенные в других банках	85	3,2	74,8	2,8	-12,0
Межбанковские займы	105,1	3,9	99,7	3,8	-5,1
Займы клиентам	1707,8	63,5	1724,5	65,5	1,0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	13,8	0,5	14,5	0,6	5,1
Основные средства и нематериальные активы	44,8	1,7	44,9	1,7	0,2
Прочие активы	60,6	2,3	12,3	0,5	-79,7
Всего активы	2687,5	100	2633,1	100	-2,0

В структуре активов банков наибольшую долю занимают займы, за исключением межбанковских (65,5%), портфель ценных бумаг (18,6%), корреспондентские счета (4,4%). Уменьшение активов в основном произошло за счет уменьшения сумм на корреспондентских счетах банков – на 22,7% и вкладов, размещенных в других банках – на 12,0%.

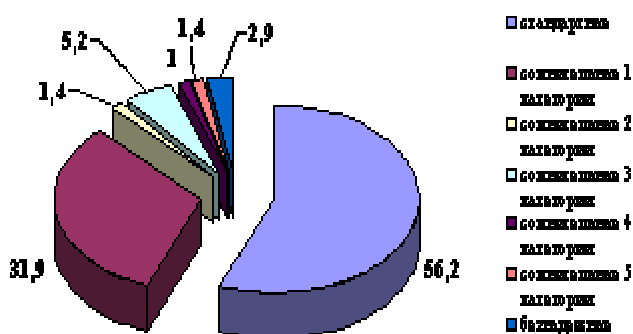
**Структура активов банковского сектора по
состоянию на 01.01.2005г. (%)**



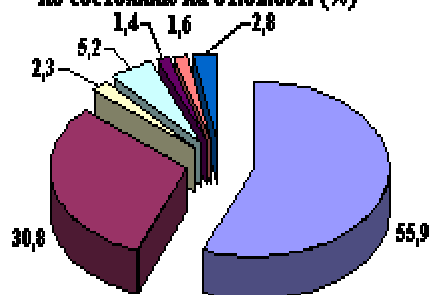
Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.02.05г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству по состоянию на 01.01.2005г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству по состоянию на 01.02.05г. (%)



В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов снизилась с 56,2% до 55,9%, доля сомнительных увеличилась с 40,9% до 41,3%, доля безнадежных снизилась с 2,9% до 2,8%.

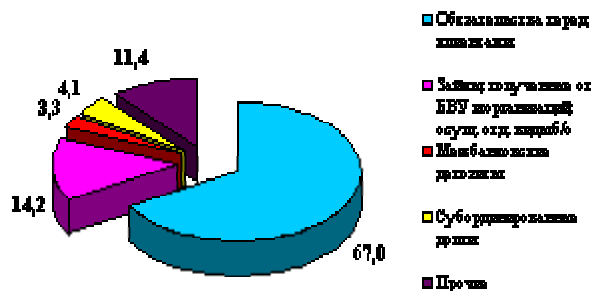
Динамика качества ссудного портфеля	01.01.05		01.02.05	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	1812,9	100	1824,2	100
Стандартные	1019,1	56,2	1020,5	55,9
Сомнительные	741,9	40,9	753,2	41,3
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	578,1	31,9	561,5	30,8
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	25,1	1,4	42,4	2,3
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	95,2	5,2	94,1	5,2
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	17,6	1,0	26,1	1,4
Сомнительные 5 категории	25,9	1,4	29,1	1,6
Безнадежные	51,9	2,9	50,5	2,8

Обязательства. За январь 2005 года общая сумма обязательств банков второго уровня снизилась на 57,9 млрд.тенге или на 2,4% и составила на 01.02.05г. 2 358,3 млрд. тенге. Отрицательная динамика отмечена практически по всем видам

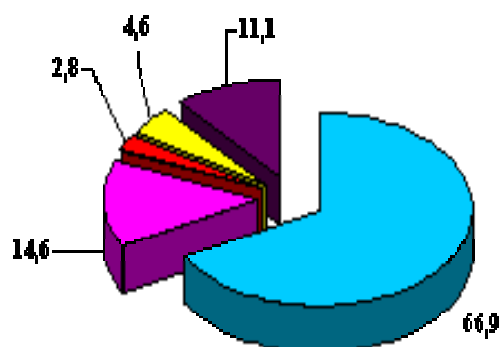
обязательств. Наиболее существенное влияние на уменьшение обязательств оказало снижение межбанковской депозитной базы банков и операций «РЕПО» с ценными бумагами. Так, межбанковские депозиты снизились на 15,8% до 66,6 млрд. тенге, и доля данных депозитов в сумме совокупных обязательств банковского сектора за январь 2005 года составила 2,8%. При этом, обязательства перед клиентами снизились незначительно и составили по состоянию на 01 февраля 2005 года 1 578,1 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.05		01.02.05		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Обязательства перед клиентами	1618,5	67	1578,1	66,9	-2,5
Межбанковские депозиты	79,1	3,3	66,6	2,8	-15,8
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	5,4	0,2	5,2	0,2	-3,7
Займы, полученные от международных финансовых организаций	19,2	0,8	17,7	0,8	-7,8
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	343,9	14,2	343,5	14,6	-0,1
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	72,2	3	43,1	1,8	-40,3
Субординированные долги	99,3	4,1	109,1	4,6	9,9
Выпущенные в обращение ценные бумаги	101,6	4,2	102,9	4,4	1,3
Прочие кредиторы	49,5	2,1	45,7	1,9	-7,7
Прочие обязательства	27,5	1,1	46,4	2	68,7
Всего обязательств	2416,2	100	2358,3	100	-2,4

Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.01.2005г. (%)



Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.02.05г. (%)



Вклады клиентов в течение января 2005 года снизились на 26,3 млрд.тенге или на 1,6% и составили на 1 февраля 2005г. 1 581,5 млрд.тенге. При этом, вклады до востребования снизились на 18,4% и их доля в совокупных вкладах клиентов составила 1,1%. В течение января 2005 года вклады физических лиц снизились на 0,4% или на 1,7 млрд.тенге, за счет уменьшения остатков на текущих и карт-счетах клиентов на 12,8% или на 7,7 млрд. тенге. При этом срочные вклады выросли на 6,3 млрд. тенге или на 1,7%.

млрд. тенге

№ Депозиты клиентов	01.01.05г.		01.02.05г.		Прирост, в %	
	Всего	В т.ч. в ин.валюте	Всего	В т.ч. в ин.валюте	Всего	В т.ч. в ин.валюте
1. Всего вкладов, в т.ч.:	1 607,8	917,4	1 581,5	925,7	-1,6	0,9
2. Вклады юридических лиц, в т.ч.:	1 159,8	724,7	1 135,2	731,9	-2,1	1,0
Текущие и карт-счета клиентов, включая вклады дочерних организаций, специального назначения	756,7	498,7	741,8	518,8	-2,0	4,0
Вклады до востребования	5,0	1,2	1,8	1,2	-64,0	0,0
Срочные вклады	396,5	223,8	389,9	210,8	-1,7	-5,8
Условные	1,6	1,0	1,7	1,1	6,3	10,0
3. Вклады физических лиц, в т.ч.:	448,0	192,7	446,3	193,8	-0,4	0,6

№ Депозиты клиентов	01.01.05г.		01.02.05г.		Прирост, в %	
	Всего	В т.ч. в ин.валюте	Всего	В т.ч. в ин.валюте	Всего	В т.ч. в ин.валюте
Текущие и карт-счета клиентов	60,3	15,6	52,6	15,1	-12,8	-3,2
Вклады до востребования	16,7	6,9	15,9	6,7	-4,8	-2,9
Срочные вклады	360,3	161,5	366,6	162,9	1,7	0,9
Условные	10,7	8,7	11,2	9,1	4,7	4,6

В свою очередь, вклады юридических лиц уменьшились на 2,1%, в том числе вклады до востребования – на 64,0%, текущие и карт-счета клиентов – на 2,0%, срочные депозиты – на 1,7%.

Доходность. На 01 февраля 2005 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход в размере 3,1 млрд. тенге (по состоянию на 01 февраля 2003 года – 4,4 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 30,8 млрд. тенге (на 1 февраля 2004 года – 27,4 млрд. тенге), расходов – 27,7 млрд. тенге (на 1 февраля 2004 года – 23,0 млрд. тенге). Поскольку изменения данных за первый месяц года не являются показательными, для сравнения берутся данные по состоянию на 01 февраля 2004 года. Следует отметить, что за январь текущего года банками был получен чистый доход после уплаты в 1,4 раза меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (85,6% или 18,8 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов – расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (66,6% или 7,2 млрд. тенге). Чистый доход по дилинговым операциям составил 0,7 млрд. тенге (на 1 февраля 2004 года – 1,1 млрд. тенге). Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 0,14% (по состоянию на 1.02.04г. – 0,29%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 1,07% (по состоянию на 1.02.04г. – 1,95%).

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.02.04	01.02.05
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	0,29	0,14
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)	1,95	1,07
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	0,91	0,84
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	1,17	1,06
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к	23,40	18,42

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.02.04	01.02.05
чистому доходу до уплаты подоходного налога		
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	0,42	0,46
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	0,32	0,21

2. СВЕДЕНИЯ О КОНКУРЕНТАХ

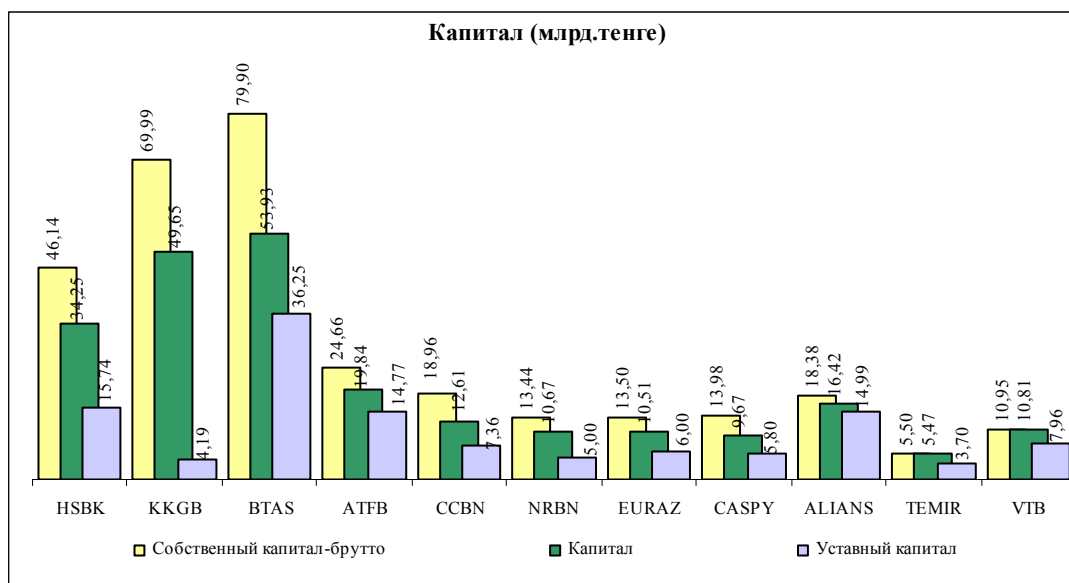
Концентрация банковского сектора. По состоянию на 01 февраля 2005 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора незначительно снизилась с 62,06% в январе 2005 года до 61,54% в феврале, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 63,48% до 62,93%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 65,72%.

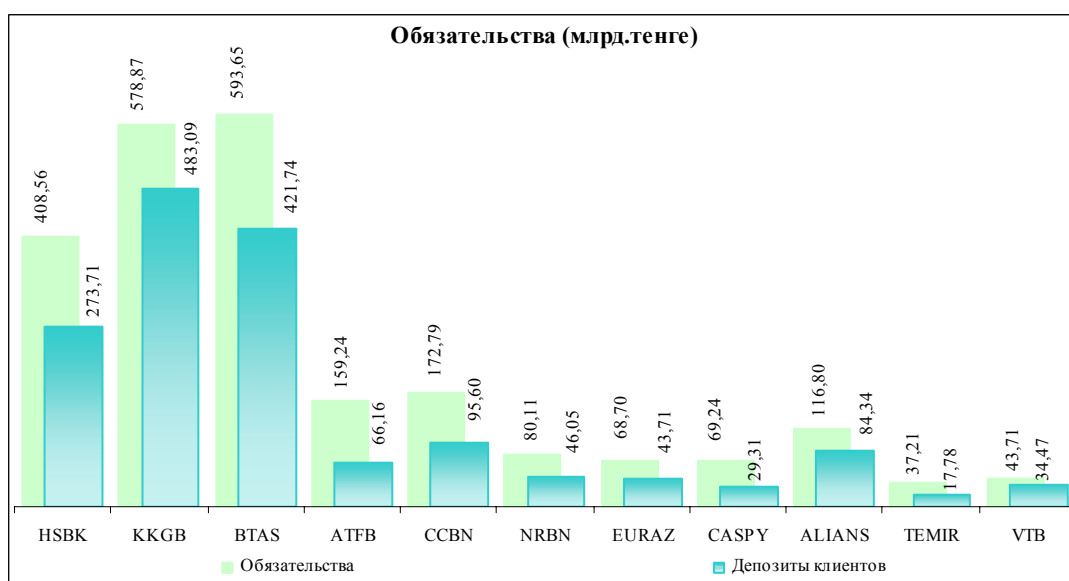
Также необходимо отметить, что 51,33% депозитов физических лиц сконцентрировано в 3 крупнейших банках.

Доля от совокупного банковского сектора	01.01.05	01.02.05
Активы трех крупнейших банков	62,06	61,54
Обязательства трех крупнейших банков	63,48	62,93
Собственный капитал трех крупнейших банков	54,11	54,17
Ссудный портфель трех крупнейших банков	66,33	65,72
Депозиты клиентов трех крупнейших банков, в т.ч.:	66,01	51,33
- юридических лиц	67,06	56,5
- физических лиц	63,28	38,19

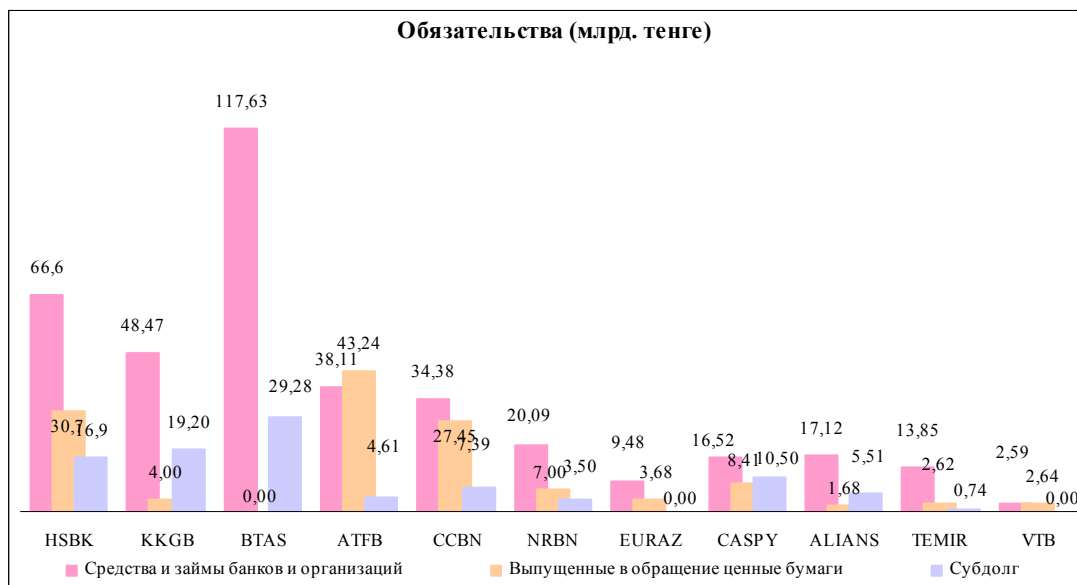
Данные по банкам второго уровня, сложившиеся по состоянию на 01 марта 2005 года:



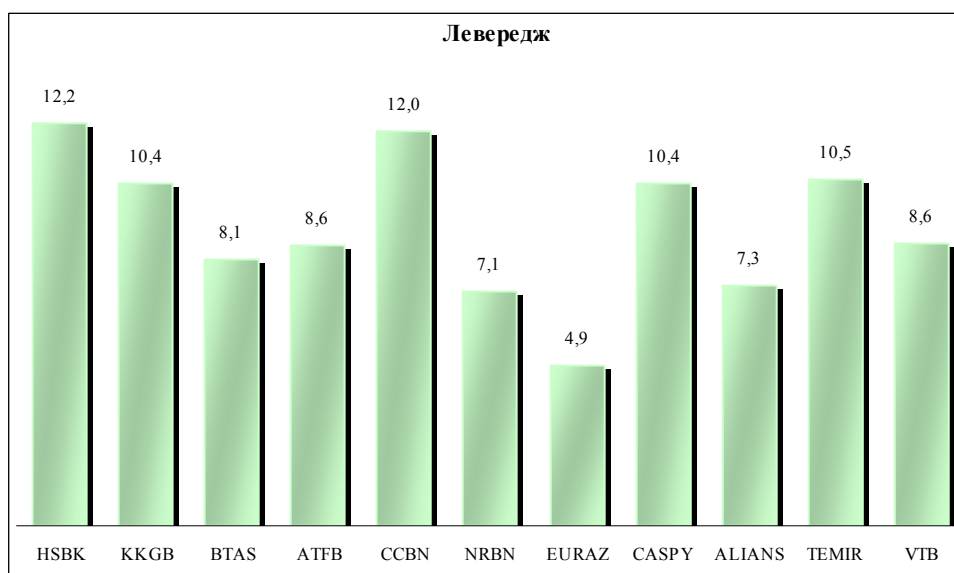
Доля капитала 3 крупнейших банков в сводном балансе по банкам второго уровня составила 50%, доля уставного капитала сложилась на уровне 35%. Доля капитала АО «Народный Банк Казахстана» в сводном балансе составила 12,7%, доля уставного капитала равна 9,7%.



Также необходимо отметить, что 63,0% обязательств и 66,0% депозитов клиентов сконцентрировано в трех крупных банках Казахстана. В то же время доля АО «Народный Банк Казахстана» в совокупных обязательствах составила 15,0%, доля депозитов клиентов – 13,9%.



Доля субординированного долга 3 крупнейших банков в сводном балансе составила 62,5%. Доля субординированного долга АО «Народный Банк Казахстана» составила 14,1%.



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.

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;
- 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 операций 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 функции.

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

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

В головном офисе банка созданы структурные подразделения, отвечающие за управление кредитным, рыночным и операционным рисками, а также риском ликвидности.

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

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

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов банка по срокам и видам валют,

обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

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

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

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

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

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

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

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

Основные направления деятельности Национального Банка Республики Казахстан на 2005-2007 годы

В области денежно-кредитной политики. Основной целью Национального Банка Республики Казахстан будет обеспечение стабильности цен.

Существующие в последнее время тенденции на мировых рынках оказывают позитивное влияние на макроэкономическое развитие Казахстана и в то же время вызывают ряд проблем. Одна из них заключается в избытке ликвидности в банковской системе, обусловленной, в том числе, внешними заимствованиями предприятий реального сектора и коммерческих банков, что влечет быстрый рост кредитов банков экономике. Например, ожидается, что ВВП за период с 2004 года по 2007 год вырастет на 26,4%, а кредиты банков экономике – более чем в 2 раза. Положение обостряется значительным притоком иностранных инвестиций, а также ростом расходов бюджета в последние годы.

При разработке прогнозов основных макроэкономических показателей денежно-кредитной политики были рассмотрены три сценарных варианта развития экономики в зависимости от изменения ситуации на внешнем и внутреннем рынках: базовый вариант (вариант умеренных цен на нефть), вариант высоких цен на нефть и вариант низких цен на нефть.

Несмотря на то, что изменение соотношения доллара к евро в значительной степени влияет на динамику обменного курса тенге по отношению к доллару США, из-за сложности прогнозирования курсов мировых валют, Национальным Банком Республики Казахстан при всех сценарных вариантах прогноза было принято предположение о сохранении паритета доллара к евро на уровне конца 2004 года.

Базовый сценарий.

При разработке базового варианта за основу прогнозов было принято предположение о том, что в целом в 2005 году ситуация на внешнем и внутреннем рынках остается такой же, как в 2004 году. Предполагается сохранение высоких уровней цен на основные казахстанские экспортные товары. Так, в 2005 году средняя мировая цена на нефть сорта «Брент» предполагается на уровне 35 долларов за баррель с последующим снижением до 30 долларов в 2006 году и сохранением такого уровня цен на мировом рынке нефти в 2007 году. Ожидается постепенное повышение мировых процентных ставок от 2,5% до 3,0% в 2005 году, от 3,5% до 4,0% в 2006-2007 годах. Несмотря на это, относительно низкий их уровень по сравнению с внутренними ставками будет способствовать сохранению больших объемов внешних заимствований банками и предприятиями. Таким образом, при базовом варианте предполагается сохранение притока валюты в значительных объемах, что приводит к увеличению международных резервов Национального Банка Республики Казахстан и активов Национального фонда Республики Казахстан. Сохранение макроэкономической стабильности в стране наряду с благоприятными внешнеэкономическими факторами будет способствовать поддержанию высоких темпов экономического роста на протяжении 2005-2007 годов.

В этих условиях основной целью денежно-кредитной политики станет удержание инфляции в пределах, определенных в Среднесрочном плане социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы.

Для достижения данной цели Национальный Банк Республики Казахстан будет усиливать меры воздействия по операциям денежно-кредитной политики и способствовать дальнейшему повышению регулирующей роли своих основных ставок.

По базовому варианту предполагается, что основные факторы, способствующие повышению инфляции в 2004 году, такие как значительный экономический рост и большой объем притока иностранной валюты в Казахстан, сохранят свое воздействие и в 2005 году. Кроме того, высокий рост цен предприятий-производителей в 2004 году на 23,8% может стать определяющим фактором роста потребительских цен в 2005 году. Для минимизации влияния этих факторов на инфляцию Национальным Банком Республики Казахстан будут приниматься меры по ужесточению денежно-кредитной политики.

Одной из мер может быть повышение официальной ставки рефинансирования в начале 2005 года. Однако, по мере снижения инфляционного потенциала в экономике, предполагается постепенное ее понижение.

В целях регулирования доходности на финансовом рынке будут выпускаться краткосрочные ноты, однако предполагается значительное снижение их сроков обращения. В этих условиях, главным инструментом стерилизации

избыточной ликвидности станут депозиты банков в Национальном Банке Республики Казахстан, и поэтому их объем значительно увеличится.

Увеличение депозитов банков в Национальном Банке Республики Казахстан наряду с общей тенденцией повышение ликвидности банковской системы будет обеспечивать относительно высокий уровень (0,17) коэффициента резервирования, то есть отношения резервов банковской системы к депозитам резидентов в банковской системе.

Сохранение макроэкономической стабильности в стране, устойчивое развитие финансового сектора экономики и повышение конкуренции в банковской системе будет способствовать опережению темпов роста депозитов по сравнению с темпами роста наличных денег в обращении. Это приведет к снижению коэффициента предпочтения наличности, то есть отношения наличных денег в обращении к депозитам резидентов в банковской системе. Таким образом, денежный мультипликатор будет постепенно повышаться, что приведет к увеличению предложения денег. Высокие темпы экономического роста, повышение деловой активности, увеличение номинальных и реальных денежных доходов населения, а также сохранение низких темпов инфляции будут способствовать повышению спроса на деньги. Это приведет к снижению скорости обращения денег и повышению уровня монетизации экономики до 37,8% в 2007 году.

Сценарий высоких цен на нефть.

При сценарии высоких цен было допущено предположение о том, что мировые цены нефть в предстоящий период продолжат тенденцию повышения, и в 2005-2007 годах средняя цена на нефть сорта «Брент» составит 45 долларов США за баррель.

Предполагается, что мировые процентные ставки останутся на низком уровне в пределах 2,5-3,2%, а нетто-приток внешних заимствований банков увеличится более чем в два раза по сравнению с базовым вариантом. При повышении мировых цен на нефть темпы роста экономики сложится на более высоком уровне, чем в базовом варианте.

Высокие темпы экономического роста и увеличение притока валюты приведет к значительному росту международных резервов Национального Банка Республики Казахстан – их превышение по сценарию высоких цен от базового варианта составит от 1,5 в 2005 году до 3 раз в 2006-2007 годах. Несмотря на увеличение объема операции Национального Банка Республики Казахстан по стерилизации избыточной ликвидности по сравнению с базовым вариантом почти в два раза (в 2007 году объем стерилизации может составить более 1100 млрд. тенге), предложение денег в экономике увеличится, что приведет к более высоким темпам роста денежных агрегатов.

В этих условиях, несмотря на усилия Национального Банка Республики Казахстан инфляция в среднем за год превысит пределы, установленные Среднесрочным планом социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы.

Для поддержания основных официальных ставок слабо положительными в реальном выражении, а также в целях сигнализирования субъектам рынка об

ужесточении денежно-кредитной политики Национальный Банк Республики Казахстан будет повышать официальную ставку рефинансирования в 2005 году с постепенным снижением ее при снижении инфляции и инфляционных ожиданий в последующие годы.

Для достижения цели по инфляции Национальный Банк Республики Казахстан будет проводить операции по изъятию избыточной ликвидности, основными из которых останутся, по-прежнему, выпуск краткосрочных нот и привлечение депозитов банков, а также использовать механизм минимальных резервных требований.

Сценарий низких цен на нефть.

При сценарии низких цен было допущено предположение о снижении мировых цен на нефть до 30 долларов за баррель в 2005 году, 24 долларов в 2006 году и 19 долларов в 2007 году.

Предполагается, что мировые процентные ставки заметно вырастут уже в 2005 году до 4,5-5,0%, а к концу 2007 года достигнут уровня 5,5-6,0%. Нетто-приток внешних заимствований банков при этом будет иметь тенденцию к снижению более чем в 2,3 раза к концу 2007 года по сравнению с базовым вариантом вследствие удорожания ресурсов.

Международные резервы Национального Банка Республики Казахстан будут увеличиваться незначительно по сравнению с базовым вариантом. Предполагается, что ежегодный темп роста экономики за рассматриваемый период замедлится и будет ниже, чем по базовому варианту. Объем операций Национального Банка Республики Казахстан по стерилизации избыточной ликвидности в среднем за год может составить около 560 млрд. тенге.

В этих условиях основной целью денежно-кредитной политики станет удержание инфляции в пределах, определенных в Среднесрочном плане социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы.

Для достижения данной цели Национальный Банк Республики Казахстан будет регулировать свои основные ставки, использовать механизм минимальных резервных требований и проводить операции денежно-кредитной политики.

Из рассмотренных вариантов базовый вариант признается Национальным Банком Республики Казахстан как наиболее реалистичным. Таким образом, ожидается, что, скорее всего, в ближайшей перспективе будет продолжать оставаться актуальной задача по ограничению ликвидности банковской системы.

Для снижения остроты проблемы избыточной ликвидности и более гибкого регулирования ликвидности банков будут внесены соответствующие изменения в механизм формирования минимальных резервных требований. В этих целях Национальным Банком Республики Казахстан будут рассмотрены различные варианты определения структуры обязательств банков, по которым они должны соблюдать норматив минимальных резервных требований, а также порядок их выполнения и будет выбран наиболее оптимальный вариант для проведения эффективной денежно-кредитной политики.

Несмотря на предусмотренные меры по ограничению ликвидности в предстоящие три года годовые приросты денежных агрегатов будут обеспечивать сохранение существующих темпов экономического роста.

Высокие темпы развития экономики и рост монетизации не будут представлять угрозу усиления инфляционных процессов, так как ожидается, что в 2005-2007 годы производительность труда будет расти более высокими темпами, чем реальная заработная плата. Это превышение будет обеспечиваться в основном за счет промышленного сектора, где начался процесс накопления капитала для реинвестирования в организацию выпуска новых видов продукции. В случае отставания экономического роста от темпов роста заработной платы возросший потребительский спрос может привести к некоторому повышению инфляции.

Ужесточение денежно-кредитной политики предполагает изменение направления влияния официальных ставок Национального Банка Республики Казахстан на рыночные ставки по кредитам. Если в предыдущие годы меры Национального Банка Республики Казахстан были направлены на решение задачи по активизации деятельности банков по кредитованию экономики, в том числе и по снижению ставок, то в условиях необходимости недопущения «перегрева экономики» вопрос снижения ставок уже не ставится как самоцель.

В области валютной политики Национальный Банк Республики Казахстан намерен сохранить режим плавающего обменного курса без определения какого-либо долговременного установленного коридора.

На валютном рынке Национальный Банк Республики Казахстан намерен занимать так называемую «пассивную позицию», которая подразумевает сокращение присутствия Национального Банка Республики Казахстан на валютном рынке. Действия Национального Банка Республики Казахстан будут направлены только на ослабление последствий кратковременных и спекулятивных колебаний валютного курса.

Колебания курса будут обуславливаться соотношением спроса и предложения денег. В условиях высокой волатильности мировых валют ситуация на валютном рынке во многом может определяться ситуацией на мировом рынке.

В области обеспечения функционирования платежных систем будут предприняты дальнейшие меры по обеспечению эффективного и надежного функционирования платежных систем, осуществлению надзора и контроля за обеспечением их стабильного функционирования, развитию новых видов платежных инструментов, реализации Программы развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек.

В 2005 году особое внимание будет уделено внедрению национальной платежной карточки, которая призвана стать эффективным платежным инструментом для осуществления безналичных платежей в сфере розничной торговли внутри страны и многофункциональной карточкой для размещения на ней различных платежных и неплатежных «приложений».

Вместе с тем, будет продолжена работа по созданию единой национальной сети по обслуживанию платежных карточек и расширению сети приема платежных карточек в торговых (обслуживающих) организациях.

В области содействия обеспечению стабильности финансовой системы

Национальный Банк Республики Казахстан будет тесно координировать свою деятельность с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Денежно-кредитная политика будет способствовать сохранению стабильности финансового рынка. Дальнейшее развитие финансового рынка в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан на предстоящие три года будет проводиться в направлении приближения всех его сегментов к международным стандартам. Будет продолжено формирование устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики.

Прогноз основных показателей денежно-кредитной политики на 2005 - 2007 годы (базовый вариант)

	2005	2006	2007
Инфляция (в среднем за период), %	4,9-6,5	4,8-6,2	4,1-5,5
Ставка рефинансирования (на конец периода), %	7,0	6,5	6,0
Валовые золотовалютные резервы Национального Банка Республики Казахстан, млрд. долл. США	11,7	13,1	14,7
изменение в %	26,3	11,5	12,1
Денежная база, млрд. тенге	803	1022	1 248
изменение в %	39,0	27,3	22,1
Денежная масса, млрд. тенге	2 123	2 760	3 470
изменение в %	29,9	30,0	25,7
Депозиты резидентов, млрд. тенге	1 590	2 093	2 677
изменение в %	26,6	31,6	27,9
Кредиты банков экономике, млрд. тенге	1 960	2 520	3 132
изменение в %	32,0	28,6	24,3
Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным тенговым депозитам физических лиц, %	8,3-10,3	8,0-10,0	7,5-9,5
Средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным тенговым кредитам юридическим лицам, %	13,2-15,2	12,7-14,7	12,2-14,2

Стратегия развития Народного Банка Казахстана на 2005-2007годы.

Миссия. Построение ориентированной на интересы клиентов финансовой группы, которая предоставляет в Казахстане и соседних странах услуги на всех сегментах финансового рынка: банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом, и работает по европейским стандартам.

- 1. Диапазон продуктов и услуг.** Группа будет стремиться предоставить своим клиентам максимально широкий набор финансовых продуктов через

филиальную сеть банка и дочерние компании. Группа будет внедрять новые продукты и услуги и намерена быть лидером в области финансовых инноваций в регионе.

2. География. Группа будет работать на финансовых рынках Казахстана, России, Центральной Азии, других стран СНГ, Китая. Группа может выйти на рынки других стран, если этого потребуют интересы ее клиентов, самостоятельно или через своих стратегических партнеров.

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

4. Каналы продаж. Основным каналом продаж для группы в Казахстане являются филиалы «Халык банка». На рынках других стран будут использоваться как дочерние компании, так и каналы стратегических партнеров группы.

5. Стандарты. Совместно со стратегическими партнерами группа намерена до 01 января 2007 года полностью соответствовать стандартам ЕС в таких сферах, как управление рисками, информационные технологии и корпоративное управление.

Используя крупнейшую филиальную сеть, узнаваемость имени и имидж «Народного сберегательного банка», «Халык банк» с дочерними компаниями должен превратиться в финансовую группу и позиционироваться как ведущий банк по работе с физическими лицами. Для этого необходимо:

- сконцентрироваться на сегментах, в которых у группы есть очевидное конкурентное преимущество (платежные карточки, платежи и переводы), и внедрять в них новые продукты – телефонный банкинг, супербанкоматы и т.д.;
- создать эффективную систему перекрестных продаж комплексных финансовых услуг для того, чтобы по концепции one stop shopping через филиальную сеть банка продавать одному клиенту в среднем 4 продукта: платежные карточки, депозиты, потребительское или жилищное кредитование, (общее) страхование, продукты пенсионного фонда, в перспективе – операции с ценными бумагами, управление активами и страхование жизни для верхнего слоя среднего класса;
- внедрить новые продукты, которых на данный момент нет у конкурентов, и за счет перекрестных продаж привлечь клиентов, которые недостаточно пользуются финансовыми услугами из-за отсутствия в Казахстане удобного и гибкого сервиса финансовых супермаркетов.

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

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

Растущая ликвидность финансового сектора и повышение благосостояния верхнего и среднего класса создает у нас спрос на услуги по управлению активами (asset management и private banking). Необходимо совершить качественный рывок и максимально использовать лидирующее положение дочернего пенсионного фонда. Управление активами естественным образом дополнит существующий спектр услуг, предлагаемых группой, а также позволит создать компанию по страхованию жизни (для успешного функционирования которой необходимы навыки управления активами).

Основные задачи по развитию бизнеса на период 2005 – 2007 годы

Стать ведущим банком на рынке розничных услуг для населения. Главное – создать систему продаж, при которой население имело бы возможность приобретать в филиальной сети банка широкий набор финансовых услуг.

Укрепить свои ведущие позиции на рынке управления активами (в широком смысле, включая пенсионный фонд, компанию по страхованию жизни, брокерскую компанию и подразделение по непосредственному управлению активами).

Добиться твердой позиции на рынке общего страхования.

Завоевать не менее 25% доли по всем ключевым сегментам рынка.

Стать одним из ведущих банков на рынке кредитования малых и средних предприятий.

Создать прочные позиции в секторе обслуживания крупных предприятий – экспортеров.

Создать конкурентоспособную лизинговую компанию, в первую очередь для обслуживания потребностей клиентов по закупкам оборудования.

Создать первый в Казахстане и регионе бизнес по структурным продуктам в рамках группы.

Совместно со стратегическим партнером развить бизнес группы за пределами Казахстана и повысить долю зарубежного бизнеса до 30% от общего объема в течение 5 лет. Построить бизнес по обслуживанию торговли (торговому финансированию) с Россией, особенно приграничной торговли.

Продолжить диверсификацию базы фондирования с одновременным удлинением сроков фондирования.

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» 2001-2004 гг. подтверждена международным аудитом: за 2001 год – Deloitte & Touche и за 2002-2004 годы – Ernst & Young.

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

Наименование	01.01.03г.	Уд. вес	01.01.04г.	Уд. вес	01.01.05г.	Уд. вес	01.03.05г.	Уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
Наличные деньги	5 591 076	2,9%	7 519 773	3,0%	9 873 344	2,5%	7 955 933	1,8%
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 576 240	0,8%	2 018 559	0,8%	9 081 146	2,3%	43 485 820	9,8%
Аффинированные драгоценные металлы	2 007	0,0%	19 221	0,0%	29 064	0,0%	23 715	0,0%
Портфель ценных бумаг	31 842 208	16,4%	48 658 976	19,6%	81 690 799	20,5%	89 588 969	20,2%
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	14 880 142	7,7%	15 343 154	6,2%	24 648 601	6,2%	20 368 586	4,6%
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	0	0,0%	510 892	0,2%	320 400	0,1%	1 355 631	0,3%
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	130 317 285	67,2%	163 764 958	65,8%	254 398 053	63,9%	261 053 176	59,0%
Инвестиции в капитал и субординированный долг	407 204	0,2%	1 273 542	0,5%	1 989 275	0,5%	2 136 200	0,5%
Основные средства (за вычетом амортизации)	7 030 871	3,6%	7 120 854	2,9%	8 730 062	2,2%	9 167 851	2,1%
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	198 720	0,1%	245 068	0,1%	446 392	0,1%	438 867	0,1%
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	2 189 857	1,1%	2 221 098	0,9%	6 978 476	1,8%	7 236 064	1,6%
Итого активов	194 035 610	100%	248 696 095	100%	398 185 612	100%	442 810 812	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Корреспондентские счета и вклады банков	289 058	0,1%	4 528 573	1,8%	6 482 205	1,6%	1 749 356	0,4%
Банковские счета и вклады	136 271 537	70,2%	151 287 558	60,8%	227 990 098	57,3%	277 134 219	62,6%

Наименование	01.01.03г.	УД. вес	01.01.04г.	УД. вес	01.01.05г.	УД. вес	01.03.05г.	УД. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
клиентов								
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0,0%	-91 650	0,0%	31 005 641	7,8%	31 565 245	7,1%
Задолженность перед банками	28 752 350	14,8%	55 310 133	22,2%	74 917 862	18,8%	65 307 228	14,7%
Прочие привлеченные средства	3 318 144	1,7%	2 607 944	1,0%	1 336 714	0,3%	1 340 258	0,3%
Субординированный долг (облигации)	4 468 713	2,3%	8 757 861	3,5%	14 222 425	3,6%	17 228 535	3,9%
Налоговые обязательства	220 849	0,1%	229 215	0,1%	243 665	0,1%	142 276	0,0%
Прочие обязательства	4 292 786	2,2%	5 139 949	2,1%	7 632 032	1,9%	14 094 478	3,2%
Итого обязательства	177 613 437	92%	227 769 583	92%	363 830 642	91,4%	408 561 595	92,3%
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ								
Уставный капитал, в том числе:	9 683 749	5,0%	9 896 800	4,0%	15 759 351	4,0%	15 759 351	3,6%
Простые акции	7 422 599	3,8%	7 422 600	3,0%	13 285 151	3,4%	13 285 151	3,0%
Привилегированные акции	2 261 150	1,2%	2 474 200	1,0%	2 474 200	0,6%	2 474 200	0,6%
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	2 085 600	1,1%	2 191 872	0,9%	2 191 170	0,6%	2 191 170	0,5%
Изъятый капитал	-14 043	0,0%	-15 739	0,0%	-16 665	0,0%	-16 665	0,0%
Резервный капитал	1 090 061	0,6%	1 690 059	0,7%	1 690 060	0,4%	1 690 060	0,4%
Прочие резервы	544 152	0,3%	148 279	0,1%	299 790	0,1%	185 783	0,0%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	471 521	0,2%	2 000 782	0,8%	6 346 272	1,6%	14 431 309	3,3%
Нераспределенный чистый доход текущего года	2 561 133	1,3%	5 014 459	2,0%	8 084 992	2,0%	8 209	0,0%
Итого капитал	16 422 173	8%	20 926 512	8%	34 354 970	8,6%	34 249 217	7,7%
Итого обязательств и собственного капитала	194 035 610	100%	248 696 095	100%	398 185 612	100%	442 810 812	100%

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

Наименование	01.01.03г.	01.01.04г.	01.01.05г.	01.03.05г.
1	2	3	4	5
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	15 345 718	23 244 054	30 991 547	6 588 990
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	282 620	193 808	643 918	169 844
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	164 887	25 447	13 363	691
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	13 111 104	20 640 890	26 532 001	5 602 519
по ценным бумагам	1 782 385	2 253 777	3 779 186	749 460
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	4 722	130 132	23 079	66 476

Наименование	01.01.03г.	01.01.04г.	01.01.05г.	01.03.05г.
1	2	3	4	5
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	7 467 598	8 861 774	12 493 914	3 097 114
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6 192 217	6 629 319	8 020 361	1 900 230
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	162 621	139 079	75 948	5 662
по займам, полученным от банков	497 328	1 234 283	2 375 607	463 367
по ценным бумагам	0	28 711	865 400	478 475
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	615 432	830 382	1 156 598	249 380
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	7 878 120	14 382 280	18 497 633	3 491 876
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	5 348 976	6 158 562	7 912 735	2 479 341
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	2 529 144	8 223 718	10 584 898	1 012 535
Доходы в виде дивидендов	0	0	314 459	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	5 100 700	6 612 004	9 966 609	1 715 735
Расходы по выплате комиссионных и сборов	1 185 901	1 311 216	1 991 035	209 169
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	136 313	-84 803	238 606	30 533
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	-48 057	-74 382	- 70 247	- 1 289
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	3 188 003	1 323 032	- 46 507	179 298
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 162 394	1 223 983	1 197 523	175 164
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-80 995	-103 554	421 347	- 14 0662
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	7 808	68 783	49 721	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	199 392	70 859	83 724	1 347
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 636 713	1 013 533	2 490 962	364 718
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	10 116 370	8 738 239	12 655 162	2 244 853
Общие административные расходы, в том числе:	7 743 370	8 381 648	10 511 339	2 371 642
Расходы на оплату труда и	3 315 751	4 264 001	5 829 550	773 300

Наименование	01.01.03г.	01.01.04г.	01.01.05г.	01.03.05г.
1	2	3	4	5
командировочные				
Амортизационные отчисления и износ	1 205 487	921 072	1 053 159	189 689
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	1 433 146	1 467 136	1 621 446	256 046
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	276 047	0	0	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	1 401 761	1 955 941	1 908 806	279 264
Чистый доход (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	3 224 336	6 624 368	10 819 915	606 482
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	411 693	1 010 541	1 027 989	160 468
Непредвиденные доходы (убытки):	-1 452	632	-6 934	-1 684
Чистый доход до налогообложения	2 811 191	5 614 459	9 784 992	444 330
Корпоративный подоходный налог	250 058	600 000	1 700 000	436 121
Чистый доход	2 561 133	5 014 459	8 084 992	8 209

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

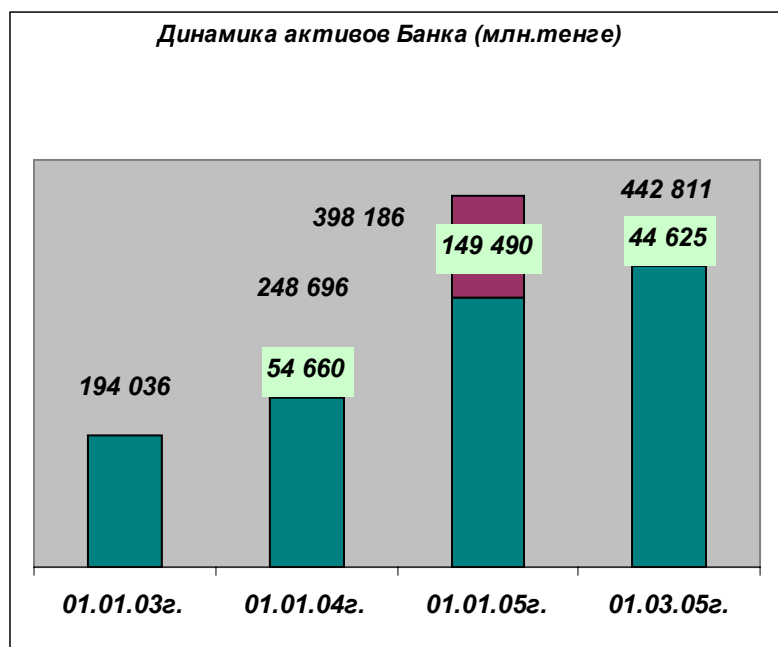
Наименование	01.01.03г.	01.01.04г.	01.01.05г.	01.03.05г.
1	2	3	4	5
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью				
Доход (убыток) до налогообложения	2 811 191	5 614 459	9 784 990	444 330
Корректировки на не денежные операционные статьи:	10 812 827	5 945 780	12 412 318	3 052 894
Амортизационные отчисления и износ	1 205 487	921 072	1 053 159	189 689
Расходы по резервам на возможные потери	5 760 669	7 169 103	8 940 724	2 639 809
Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3 232 548	467 621	994 266	278 929
Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	-165 849	-4 517 382	874 911	-676 529
Расходы на выплату вознаграждения	908 396	1 868 640	604 458	783 254
Прочие корректировки на не денежные статьи	-128 424	36 726	-55 200	-162 258
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	13 624 018	11 560 239	22 197 308	3 497 224
(Увеличение) уменьшение в	-81 652 704	-64 086 832	-105 292 403	-13 366 971

Наименование	01.01.03г.	01.01.04г.	01.01.05г.	01.03.05г.
1	2	3	4	5
операционных активах				
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	70 175	-8 138 866	6 069 970	1 688 948
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-47 111 532	-34 332 941	- 98 357 463	- 8 615 036
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	-27 818 715	-12 527 939	- 19 014 875	- 7 501 395
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	0	0	-150 520	- 1 061 480
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	-641 493	-382 351	327 984	- 63 844
(Увеличение) уменьшение прочих активов	-6 151 139	-8 704 735	5 832 501	2 185 836
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	34 821 666	29 536 691	67 584 025	44 459 223
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	31 353 409	17 648 547	61 025 814	41 346 305
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	0	6 838 603	- 2 986 602	-2 952 001
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	49 569	-232 139		
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	3 418 688	5 281 680	9 544 813	6 064 919
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	-46 831 038	-34 550 141	- 37 708 378	31 092 252
Корпоративный подоходный налог	250 058	600 000	1 700 000	436 121
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-47 081 096	-35 150 141	-39 408 378	30 656 131
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью				
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 401 002	-3 210 836	- 17 737 963	79 100
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	- 2 391 106	- 900 485	- 2 647 108	- 618 927
Инвестиции в капитал других юридических лиц	-161 480	-866 338	- 689 715	-146 729
Прочие поступления и платежи	0	0	- 26 000	- 30
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	7 848 416	-4 977 659	- 21 100 786	-686 586
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью				
Выпуск акций	5 390 334	319 323	5 861 849	0
Выпуск долговых обязательств	-410 365	4 187 169	36 048 550	2 922 731
Приобретение или погашение собственных акций	-14 043	-1 696	- 926	
Выплата дивидендов	-2 641	0	0	

Наименование	01.01.03г.	01.01.04г.	01.01.05г.	01.03.05г.
1	2	3	4	5
Прочие поступления и платежи	24 086 399	18 757 658	21 153 809	- 6 467 687
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	29 049 684	23 262 454	63 063 282	- 3 544 956
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	3 441 022	-5 305 107	24 751 426	29 921 813
Остаток денег на начало отчетного периода	18 386 390	21 827 412	16 522 305	41 273 731
Остаток денег на конец отчетного периода	21 827 412	16 522 305	41 273 731	71 195 544

2. АКТИВЫ

Активы Банка за два месяца 2005 года увеличились на 44 625 млн. тенге и составили на 1 марта 2005 года – 442 810,8 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 – 59,0% и портфель ценных бумаг – 20,2% (см. Таблицу №3).



Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто за период 01.01.2005г – 01.03.05г. увеличилась с 53,4% до 55,9% (см Таблицу №6), доля валютных ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг Банка, за аналогичный период, уменьшилась с 30,3% до 25,2% (см Таблицу №7).

Портфель кредитов Банка по видам валют

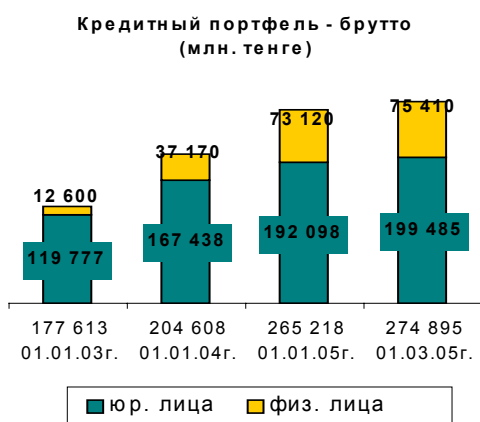
Таблица №6 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.03.2005	
	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	41 091,80	31,0	69 336,00	41,6	123 711	46,6	121 111	44,1
Иностранная валюта	91 285,70	69,0	97 374,00	58,4	141 507	53,4	153 784	55,9
ВСЕГО	132 377,50	100	166 710,00	100	265 218	100	274 895	100

Портфель ценных бумаг Банка по видам валют

Таблица №7 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005		01.03.2005	
	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б
KZT	23 277,0	73,2	40 384,0	83,5	58 764	69,7	66 390	74,8
USD	8 521,0	26,8	7 992,0	16,5	25 507	30,3	22 344	25,2
ВСЕГО	31 798,0	100	48 376,0	100	84 272	100	88 734	100



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

Объем кредитования клиентов по остаткам ссуд брутто в течение двух месяцев 2005 года вырос на 3,6% (на 9,7 млрд. тенге) и составил 274,9 млрд. тенге (см. *График №3*), 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.

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.

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	01.01.03		01.01.04		01.01.05	
	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес
Сельское хозяйство	47 674	36,0%	26 520	15,9%	28 166	10,6%
Горнодобывающие отрасли промышленности	13 666	10,3%	3 890	2,3%	2 083	0,8%
Нефтегазовый сектор	29 380	22,2%	23 276	14,0%	4 855	1,8%
Легкая, пищевая промышленность	18 814	14,2%	10 105	6,1%	6 663	2,5%
Базовые отрасли промышленности*	12 594	9,5%	15 668	9,4%	9 344	3,5%
Прочие отрасли промышленности	4 133	3,1%	1 656	1,0%	12 961	4,9%
Торговля и сфера услуг	2 084	1,6%	33 299	20,0%	76 823	29,0%
Транспорт, связь, телевидение, печать	1 990	1,5%	4 297	2,6%	7 129	2,7%
Строительство	1 701	1,3%	15 580	9,3%	29 238	11,0%
Прочие, в т.ч. потребительские кредиты	341	0,3%	32 419	19,4%	87 956	33,2%
ВСЕГО	132 378	100%	166 710	100%	265 218	100

- химическая промышленность, металлургия, машиностроение

Доход от кредитования клиентов составляет основную часть процентного дохода (85,0%). Ставка доходности портфеля кредитов клиентуре имела тенденцию к снижению. В течение рассматриваемого периода она снизилась с 13,44% до 13,09% (см. Таблицу №9).

Среднегодовая доходность по займам в разрезе валюты за последние три года

Таблица №9

Наименование	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.01.2005
Доходность всего, % год	14,36	13,44	13,09
Доходность в тенге, % год	17,2	16,26	14,69
Доходность в инвалюте, % год	12,52	12,00	11,62

График погашения займов

Таблица №10

Срок погашения	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
До 1 мес.	21 348 328	7,8
от 1 мес до 3 мес.	9 361 912	3,4
от 3 до 6 мес.	21 847 703	7,9
от 6 мес до 1 года	41 799 054	15,4
От 1 года до 3 лет	73 994 217	26,9
Свыше 3 лет	106 543 735	38,8
ВСЕГО	274 894 949	100

За анализируемый период 2005 года в сравнении с началом 2005 года произошло уменьшение доли стандартных и субстандартных займов с 91,3% до 89,7%. Отношение двух последних категорий ссудного портфеля (сомнительных и безнадежных) к начисленным провизиям по состоянию на 1 марта 2005 года составило 65,8% (см. Таблицы №№11-12).

Классификация ссудного портфеля

Таблица №11 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.03г.	%	на 01.01.04г.	%	на 01.01.05г.	%	на 01.03.05г.	%
Стандартные	111 251 979	84,0	119 388 505	71,6	198 198 447	74,7	190 371 457	69,3
Субстандартные	11 137 709	8,4	30 307 912	18,2	44 098 689	16,6	56 196 145	20,4
Неудовлетворительные	3 914 645	3,0	8 461 016	5,1	9 863 101	3,7	13 767 719	5,0
Сомнительные	3 692 308	2,8	4 929 394	3,0	2 656 473	1,0	4 064 093	1,5
Безнадежные	2 380 868	1,8	3 623 623	2,2	10 401 723	3,9	10 495 535	3,8
ВСЕГО	132 377 509	100	166 710 450	100	265 218 433	100	274 894 949	100

Сведения о сформированных провизиях

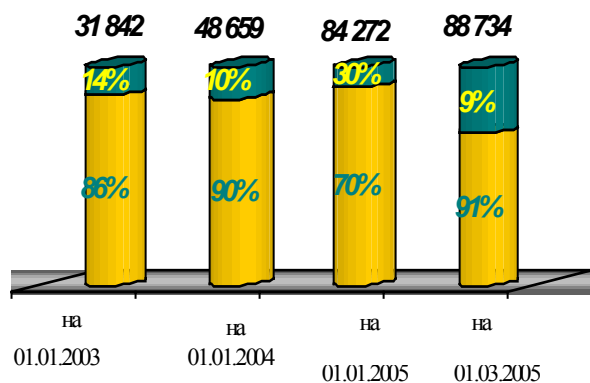
Таблица №12 (тыс. тенге)

Провизии	на 01.01.03г.	на 01.01.04г.	на 01.01.05г.	на 01.03.05г.
Стандартные	0	0	0	0
Субстандартные	764 337	2 045 542	2 486 627	3 335 181
Неудовлетворительные	825 898	1 966 968	2 300 982	3 168 358
Сомнительные	1 846 154	2 464 697	1 328 236	2 032 046
Безнадежные	2 380 868	3 623 623	10 401 723	10 495 535
ВСЕГО	5 817 257	10 100 848	16 517 568	19 031 120

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за последние три года и на 1 марта 2005 года.

Таблица №13 (тыс. тенге)

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые Обороты	Исходящий Остаток
2002 год				
KZT	33 679 230	106 373 732	98 961 184	41 091 778
СКВ	53 783 225	171 293 065	133 790 559	91 285 731
ДВВ	95	127	222	-
2003 год				
KZT	41 091 778	167 112 608	138 848 250	69 356 136
СКВ	91 285 731	191 787 704	185 719 121	97 354 314
ДВВ	-	-	-	-
2004 год				
KZT	69 356 136	361 720 753	307 365 848	123 711 041
СКВ	97 354 314	240 438 129	196 285 051	141 507 392
ДВВ	-	-	-	-
На 01 марта 2005 года				
KZT	123 711 041	64 612 130	67 212 507	121 110 664
СКВ	141 507 392	42 075 280	29 798 387	153 784 285
ДВВ	-	-	-	-



Государственные ценные бумаги Корпоративные ценные бумаги

❖ **Портфель ценных бумаг Банка** составил на конец 2004 года 84,3 млрд. тенге или 20,5% от активов и на 01 марта 2005 года портфель ценных бумаг - возрос до 88,7 млрд. тенге, что составило 20,2% 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 марта 2005 года составляют 91,3% всего портфеля (см. График №5). В результате значительного укрепления национальной валюты инвестиции в финансовые инструменты, деноминированные в долларах США в 2003-2004 годах стали не столь привлекательными.

❖ Инвестиции и портфель ценных бумаг

Таблица №14 (тыс. тенге)

Вид инвестиции	Сумма по балансовой стоимости На 2003 г.	Сумма по балансовой стоимости на 2004 г.	Сумма по балансовой стоимости на 2005 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.03.05г.
1	2	3	4	5
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, в том числе:	407 204	1 273 542	1 989 257	2 136 016
<i>Инвестиции в дочерние компании</i>	219 704	683 057	1 345 001	1 345 328
<i>Инвестиции в зависимые организации</i>	45 808	448 793	498 514	644 946
<i>Прочие инвестиции</i>	141 692	141 692	145 742	145 742
Портфель ценных бумаг, годные для продажи, в том числе:	5 352 394	2 301 352	26 252 973	9 605 648
<i>Государственные ценные бумаги</i>	4 492 366	1 411 638	25 369 779	8 313 314
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	860 028	889 714	883 194	1 292 334
Портфель ценных бумаг, для торговли, в том числе:	23 506 981	39 914 330	34 130 809	58 889 223
<i>Государственные ценные бумаги</i>	20 907 649	37 251 384	31 607 509	56 925 839

Вид инвестиции	Сумма по балансовой стоимости На 2003 г.	Сумма по балансовой стоимости на 2004 г.	Сумма по балансовой стоимости на 2005 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.03.05г.
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	2 599 332	2 662 946	2 523 300	1 963 384
Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, в том числе:	2 938 941	6 160 237	23 887 741	20 239 395
<i>Государственные ценные бумаги</i>	1 815 888	4 851 760	19 475 778	15 778 738
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	1 123 055	1 308 477	4 411 963	4 460 657
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО, в том числе:	15 000	0	150 520	1 212 000
<i>Государственные ценные бумаги</i>	15 000	0	0	0
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	0	0	150 520	1 212 000
ВСЕГО	32 220 522	49 649 461	86 411 300	92 082 282

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 60%) занимают краткосрочные ноты Национального Банка и обязательства Министерства Республики Казахстан – классические финансовый инструмент вторичного резерва ликвидности. По состоянию на 1 марта 2005 года доля государственных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка составляет 91,3% (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», АО «Казкоммерцбанк», АТФБанк, АО «Казахстанская ипотечная компания», крупные корпоративные эмитенты АО «Каражанбасмунай» и др. В условиях тенденции к ревальвации национальной валюты по отношению к доллару США стратегия по приобретению корпоративных ценных бумаг в портфель Банка переориентирована на покупку финансовых инструментов, номинированных в тенге или защищенных по условиям выпуска от ревальвации тенге.

Расшифровка по видам ценных бумаг

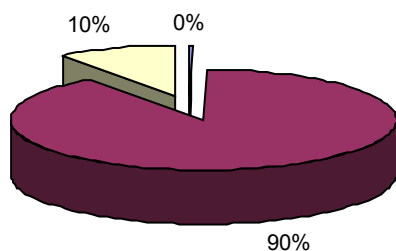
Таблица №15 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.03	Уд. Вес	на 01.01.04	Уд. Вес	на 01.01.05	Уд. Вес	на 01.03.05	Уд. Вес
Государственные ценные бумаги	27 215 903	86%	43 514 782	90%	58 683 056	70%	81 017 891	91%
Корпоративные ценные бумаги	4 582 415	14%	4 861 137	10%	25 588 467	30%	7 716 375	9%
Итого	31 798 318	100	48 375 919	100	84 271 523	100	88 734 266	100

Расшифровка в разрезе валют ценных бумаг
Таблица №16 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.01.2005	на 01.03.2005
Государственные ценные бумаги, из них	27 215 904	43 514 782	58 683 056	81 017 891
в разрезе валют				
Номинированные в тенге	20 991 068	38 017 631	54 202 411	61 749 231
Номинированные в иностранной валюте	6 224 835	5 497 151	4 480 645	19 268 660
Корпоративные облигаций, из них	4 582 415	4 861 137	25 588 464	7 716 375
в разрезе валют				
Номинированные в тенге	2 286 207	2 366 154	4 561 963	4 640 950
Номинированные в иностранной валюте	2 296 208	2 494 983	21 026 504	3 075 425
Акций	0	0	0	0
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	15 000	0	150 520	1 212 000
Итого	31 813 319	48 375 919	84 271 523	89 946 266

Структура нематериальных активов на 1 марта 2005 года



- Право постоянного землепользования
- Программное обеспечение
- Прочие

Нематериальные активы Банком приобретаются с целью повышения эффективности деятельности Банка. На 1 марта 2005 года нематериальные активы по сравнению с началом года уменьшились на сумму 7 505 тыс. тенге, начислено амортизации по нематериальным активам за весь период на сумму 293 104 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных активов составляет 438 867 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	850	-	0	850
Программное обеспечение	630 054	235 524	37,38	394 530
Прочие	101 067	57 580	56,97	43 487
Итого:	731 971	293 104		438 867

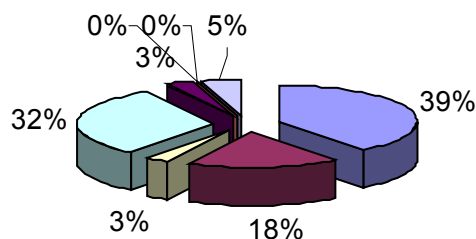
Динамика нематериальных активов Банка

Таблица №18 (тыс. тенге)

Наименование	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.03.2005
Первоначальная стоимость	304 541	412 040	716 780	731 971
Начисленный износ	105 821	166 972	270 388	293 104
Остаточная стоимость	198 720	245 068	446 392	438 867

❖ **Основные средства** Банка на 1 марта 2005 года в структуре активов Банка занимают 2,1% (см. Таблицу №3). Переоценка и реиндексация основных средств не производились. На 1 марта 2005 года остаточная стоимость основных средств по сравнению

График7
Структура основных средств на 1 марта 2005 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, принятые в финансовый лизинг

с началом года увеличилась на сумму 437 789 тыс.тенге, начислено амортизации по основным средствам на общую сумму 4 820 853 тыс. тенге, остаточная стоимость основных средств составляет 9 167 851 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 19-20), в том числе:

Таблица №19 (тыс. тенге)
тыс. тенге

Наименование ОС	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Процент износа	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	4 030 812	411 524	10,21	3 619 288
Компьютерная техника	3 804 951	2 151 741	56,55	1 653 210
Транспортные средства	556 132	314 298	56,52	241 834
Прочие основные средства	4 866 531	1 942 954	39,92	2 923 577
Строящиеся основные средства	305 089	-	0,00	305 089
Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 293	329	14,35	1 964
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12	6	58,33	5
Основные средства, принятые в финансовый лизинг	422 883	-	-	422 883
Итого:	13 988 703	4 820 852		9 167 851

Динамика основных средств Банка

Таблица №20 (тыс. тенге)

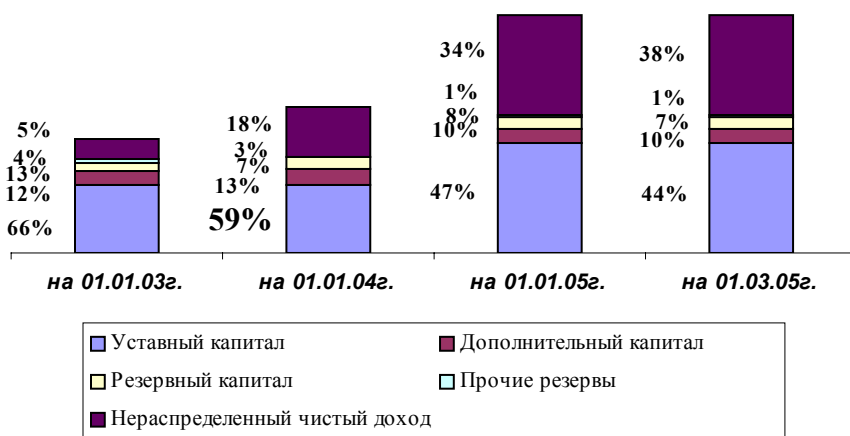
Показатель	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.03.2005
Первоначальная стоимость	10 249 613	11 042 599	13 384 967	13 565 820
Начисленный износ	3 218 742	3 921 745	4 654 905	4 820 853
Остаточная стоимость	7 030 871	7 120 854	8 730 062	9 167 851

3. ПАССИВЫ

3.1. Собственный капитал

❖ **Собственный капитал** по состоянию на 1 марта 2005 года в структуре валюты баланса Банка занимает 7,7% (см. Таблицу №3). На конец 2004 года собственный капитал составил 34,4 млрд. тенге, что на 64,2% больше уровня предыдущего года. Рост собственного капитала Банка за 2004 год был обусловлен размещением простых акций восьмого выпуска, сумма привлечения составила 5,86 млрд.тенге, и

Собственный капитал Банка



увеличением нераспределенного чистого дохода на сумму 7,6 млрд.тенге.

Балансовый **собственный капитал** за два месяца текущего года уменьшился по сравнению с началом года на 0,3%, составив 34,2 млрд. тенге за счет уменьшения прочих резервов по переоценке.

На конец 2004 года и на 1 марта 2005 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом. Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности.

❖ **Уставный капитал Банка по состоянию на 1 марта 2005 года:**

Таблица №21

Наименование	Объем	Единица измерения
Общее количество объявленных акций, в том числе:	119 868 888	штук
<i>Простые акции</i>	89 901 666	штук
<i>Привилегированные именные акции, без права голоса</i>	29 967 222	штук
Общее количество оплаченных акций, находящихся в обращении, за минусом выкупленных акций, в том числе:	111 902 237	штук
<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>	-166 651	штук
Оплаченный уставный капитал, за минусом выкупленных акций	15 742 686	тыс.тенге
<i>Простые именные акции, находящиеся в обращении</i>	13 285 151	тыс.тенге
<i>Привилегированные акции без права голоса, находящиеся в обращении</i>	2 474 200	тыс.тенге
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	-16 665	тыс.тенге
Не размещенные акции, в том числе:	7 800 000	штук
<i>Простые акции</i>	2 574 778	штук
<i>Привилегированные акции</i>	5 225 222	штук
<u>Порядок размещения:</u> на организованном и неорганизованном рынках		

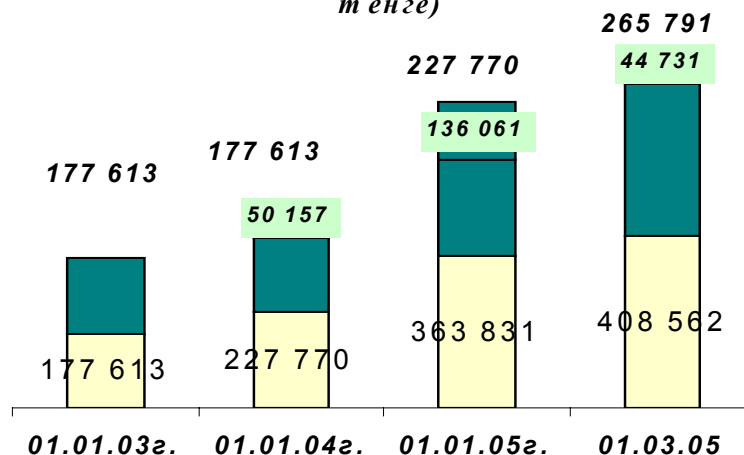
3.2. Обязательства

Обязательства Банка по состоянию на 1 марта 2005 года в структуре валюты баланса Банка занимает 92,3% (см. Таблицу №3). По сравнению с началом 2005 года объем обязательств увеличился на 44,7 млрд. тенге или на 12,3% и составил на 1 марта 2005 года – 408,6 млрд. тенге.

Рост обязательств был обусловлен увеличением остатков банковских счетов и вкладов клиентов (на 21,6% прироста), размещением субординированных облигаций банка (21,1% прироста), увеличением прочих обязательств (84,7% прироста).

В целом структура обязательств за девять месяцев текущего года мало изменилась. Высокой является доля банковских счетов и вкладов клиентов (62,6%) и привлекаемых банковских займов (14,7%).

График №9
Динамика обязательств Банка (млн. 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 01 марта 2005 года объем привлеченных займов от банков и финансовых организаций составил по остаткам привлеченных ссуд 62,1 млрд. тенге (15,2% совокупных обязательств Банка). 998,7% из этих средств приходится на внешние займы.

Временная структура внешних и внутренних займов
по состоянию на 1 марта 2005 года

Таблица №22 (в тыс. тенге)

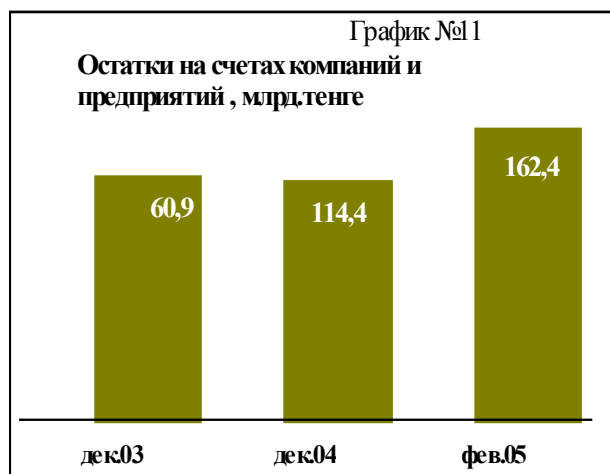
Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
ЕБРР, One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	650 750			650 750		
Standard Bank London, Cannon Bridge House, 25 Downgate Hill, London, EC4R 2SB, UK	1 373 051	363 575	1 009 476			
American Express Bank GmbH, Theodor-Heuss-Allee 112, 60486 Frankfurt am Main, Germany	6 507 500	6 507 500				
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Temple Court, 11 Queen Victoria St, London, EC4N 4TA, UK	11 800	11 800				
RZB, Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Wien, Austria	26 030 000	26 030 000				
WestLB, Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, UK	13 015 000	2 788 929	3 718 571	3 718 571	2 788 929	
Citibank, 399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA	76 842		76 842			
Commerzbank, D-60261 Frankfurt am Main, Germany	415 116	225 071	151 382	38 663		
Dresdner Bank, Juergen-Ponto-Platz 1, D-60329 Frankfurt am Main, Germany	345 825	226 931	66 136	31 764	13 996	6 998
Hypo-und Vereinsbank, MCT8IL, Am Eisbach 4, D-80538 Munich, Germany	81 775	14 394	52 987	14 394		
Bank Gesellschaft Berlin, Alexanderplatz 2, D-10178 Berlin, Germany	254 415	72 690	72 690	72 690	36 345	
Export-Import Bank of Korea, 16-1 Yoido-dong, Youngdungpo-gu, Seoul 150-996, Korea	713 623	158 033	322 360	109 604	98 264	25 362
ING Bank, Ave Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	963 984	263 011	200 278	200 278	200 278	100 139
Bank One, One Plaza, Chicago, IL 60670, USA	35 335	35 335				
Allfirst Bank, 25 South Charles Street, Baltimore, MD 21201, USA	35 937	14 375	14 375	7 187		
Garanti Bank, Keizersgracht 569-575, 1017 DR Amsterdam, Netherlands	780 478	780 478				

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Исламский Банк Развития, Kingdom of Saudi Arabia, P.O. Box 5925, Jeddah-21432	70 351					70 351
ABN AMRO Bank LC ABN AMRO Bank Gustav Mahlerlaan 10, Amsterdam	143 165	143 165				
Banca Nazionale Del Lavoro Via degli Aldobrandeschi, 30000163 Roma	299 640	11 483	11 483	11 483	11 483	253 708
Banca Popolare Di Vicenza, Udine, Via Btg. Framarin 18,1-36100 Vicenza, Italy	204 578	204 578				
Swedbank, 8-10 Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luxembourg	171 798	171 798				
Bank of New York, One Wall Street, New York , NY 10286, USA	203 743	203 743				
Deutsche Bank Taunusanlage 12 D-60325 Frankfurt	423 542	208 915	61 322	61 322	61 322	30 661
Mashreq Bank P.O. Box 1250 Dubai, UAE	3 455 015	3 350 331	104 684			
Bank of Montreal 1 First Canadian Place 24th Floor Toronto, ON M5X 1A1	484 826	338 308	146 518			
Минфин Республики Казахстан, 480090, г. Алматы, Коктем-3,21.	55 362	7 227	6 911	41 224		
АО ДБ HSBC Банк Казахстана, г.Алматы, ул.Достык	37 265	37 265				
ФРМП, 480004, г. Алматы, ул. Гоголя 111	520 600	520 600				
London Forfaiting Company, International House, 1 St. Katherine's Way, London E1W 1XA, UK	56 941	16 269	16 269	16 269	8 134	
Wachovia Bank, The Widener Building 1339 Chestnut St. Philadelphia, PA 19107	110 259	27 565	55 129	27 565		
Banca Monte Dei Paschi Di Siena, Piazza salimbeni 3, Siena, SI, Italy	112 269		112 269			
Finansbank Karspeldreef 6A, 1101 CJ Amsterdam, Netherlands	1 714 561	1 337 126	377 435			
Nova Ljubljanska Banka D.D. Trg republike 2,1520 Ljubljana,Slovenia	20 319		20 319			
Rabobank Netherlands Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Netherlands	2 669 702	1 368 202	1 301 500			

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Societe Generale, Tour Societe Generale, 17 Cours Valmy, 92972 Paris La Defense, Dept 92, France	94 296			94 296		
Всего	62 139 663	45 438 697	7 898 936	5 096 060	3 218 751	487 219

❖ Депозиты.

По состоянию на 1 марта 2005 года доля банковских счетов и вкладов клиентов в валюте баланса Банка составляет 62,6% (см. Таблицу №3). Объем обязательств клиентам составил на 1 марта 2004 года 275 122 млн. тенге (см. Таблицу №23). Общий объем клиентских депозитов вырос за два месяца текущего года на 22,5% (на 50,5 млрд. тенге). Прирост клиентской депозитной базы в основном был обеспечен



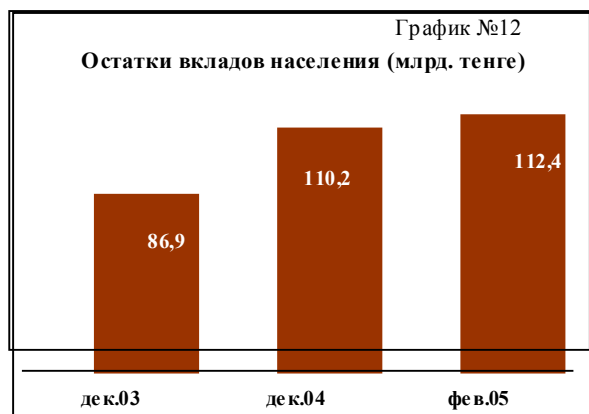
за счет роста остатков на счетах компаний и предприятий (на 48,0 млрд. тенге), в результате чего доля депозитов юридических лиц в общем объеме клиентских депозитов выросла с 51% до 59%. Опережающими темпами росли депозиты в национальной валюте, что обусловило снижение валютной составляющей в клиентской депозитной базе за два месяца текущего года с 41% до 38%.

Депозиты компаний и предприятий росли опережающими темпами. Они увеличились за январь-февраль текущего года на 42% и составили 162,4 млрд. тенге (см. График №11). За отчетный период отмечается увеличение удельного веса срочных счетов юридических лиц с 31% до 37%.

Депозиты компаний и предприятий росли опережающими темпами. Они

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

Депозиты частных лиц выросли за два месяца 2005 года по сравнению с показателем на начало года на 2% (на 2,2 млрд. тенге). На конец февраля текущего



года остатки вкладов населения составили 112,4 млрд. тенге (см. График №12). Основной прирост в январе-феврале текущего года по счетам населения получен за счет срочных счетов, остатки на которых выросли на 4,0% и составили 82,5 млрд. тенге.

Вклады населения в Народном Банке составляют 27,5% от общих обязательств. Общая ставка расходов по вкладам населения снизилась с 5,97% до 5,44%.

Структура депозитной базы (брутто) по видам валют

Таблица №23 (тыс. тенге)

Показатели (тыс. тенге)	на 01.01.03г.	Уд. вес	на 01.01.04г.	Уд. вес	на 01.01.05г.	Уд. вес	на 01.03.05г.	Уд. вес
Текущие счета и Депозиты до востребования, из них:								
	54 585 750	41%	56 273 516	38%	76 569 098	34%	91 032 730	33%
Физическим лицам:	17 945 914	13%	23 294 169	16%	30 839 168	14%	29 851 215	11%
Тенге	15 595 486	12%	20 769 471	14%	27 922 707	12%	27 011 745	10%
Инвалюта	2 350 428	2%	2 524 698	2%	2 916 461	2%	2 839 470	1%
Юридические лица:	36 639 836	27%	32 979 347	22%	45 729 930	20%	61 181 515	22%
Тенге	19 084 291	14%	24 973 137	17%	38 697 771	17%	54 032 515	20%
Инвалюта	17 555 545	13%	8 006 210	5%	7 032 159	3%	7 149 000	2%
Срочные	79 585 642	59%	91 469 604	62%	147 997 000	66%	183 761 952	67%
Физическим лицам:	51 296 701	38%	63 596 040	43%	79 314 818	35%	82 521 233	30%
Тенге	17 853 824	13%	28 567 621	19%	48 518 974	21%	50 910 418	19%
Инвалюта	33 442 877	25%	35 028 419	24%	30 795 844	14%	31 610 815	11%
Юридические лица	28 288 941	21%	27 873 564	19%	68 682 182	31%	101 240 719	37%
Тенге	1 453 517	1%	9 916 668	7%	16 189 416	8%	37 225 800	14%
Инвалюта	26 835 424	20%	17 956 896	12%	52 492 766	23%	64 014 919	23%
ВСЕГО депозиты, из них	134 171 392	100%	147 743 120	100%	224 566 098	100%	274 794 682	100%
Тенге	53 987 118	40%	84 226 897	57%	131 328 868	59%	169 180 478	62%
Инвалюта	80 184 274	59%	63 516 223	43%	93 237 230	41%	105 614 204	38%
Прочие обязательства клиентам	405 831	0%	42 485	0%	8 499	0%	327 502	0%
ВСЕГО обязательств клиентам	134 577 223	100%	147 785 605	100%	224 574 597	100%	275 122 184	100%

Средние ставки по срочным депозитам

Таблица №24 (%)

Наименование	2002г.	2003г.	2004г.
В тенге	11,58	9,07	8,51
В инвалюте	7,72	6,34	6,10

График погашения депозитов

Таблица №25 (в тыс. тенге)

Срок погашения	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
До востребования	91 032 730	33,13
30 дней	18 871 638	6,87
90 дней	17 651 363	6,42
180 дней	16 237 698	5,91
1 года	89 008 952	32,39
От 1 года до 3 лет	36 969 308	13,45
Свыше 3 лет	5 022 993	1,83
ВСЕГО	274 794 682	100

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют за последние три года и на 1 марта 2005г.

Таблица №26 (в тыс. тенге)

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий остаток
2002 год				
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
2003 год				
KZT	54 111 309	2 645 735 395	2 678 436 387	86 812 301
СКВ	80 203 153	774 058 894	759 048 520	65 192 779
ДВВ	145 901	28 587 380	28 601 498	160 019
2004 год				
KZT	86 812 301	4 220 239 554	4 270 049 909	136 622 656
СКВ	65 192 779	1 287 405 105	1 315 673 559	93 461 233
ДВВ	160 019	50 049 109	50 129 536	240 446
на 01.03.05				

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий остаток
KZT	136 622 656	709 457 789	742 015 611	169 180 478
СКВ	93 461 233	142 265 768	154 235 403	105 430 868
ДВВ	240 446	6 131 197	6 074 087	183 336

4. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

❖ Доходы и прибыль

Таблица №27 (в тыс. тенге)

Наименование	01.01.2004г.		01.03.2004г.		01.01.2005г.		01.03.2005г.	
	Сумма	% к всего	сумма	% к всего	Сумма	% к всего	Сумма	% к всего
Всего доходов	36 618 505	100	6 068 031	100	45 637 744	100	9 424 784	100
Процентные доходы:	23 393 069	63,9	4 361 450	71,9	30 991 547	67,9	6 588 990	69,9
Непроцентные доходы:	13 225 436	36,1	1 706 581	28,1	14 646 197	32,1	2 835 794	30,1
Всего расходов	31 604 046	100	4 955 341	100	37 552 752	100	9 416 575	100
Процентные расходы:	9 186 930	29,1	1 703 196	34,4	12 493 914	33,3	3 097 114	32,9
Непроцентные расходы:	22 417 116	70,9	3 252 145	65,6	25 058 838	66,7	6 319 461	67,1
Чистый доход (убытки)	5 014 459		1 112 690		8 084 992		8 209	

Чистый доход Банка за два месяца 2005 г. составил 8 209 тыс. тенге, что на 1,1 млрд.тенге меньше размера чистого дохода соответствующего периода прошлого года.

Несмотря на тенденцию к снижению средних ставок рынка Банку удалось не допустить заметного снижения уровня доходности по процентным активам, которая составила 10,9% на конец отчетного периода. Масса получаемого процентного дохода выросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 51,1%, составив 6,6 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 81,8%, составив 3,1 млрд. тенге. Ставка пассивов увеличилась: с 4,75% до 5,35%. Уровень спреда (процентной разницы) в связи с изменением ставок доходности уменьшился и составил 5,57%.

❖ **Расчет пруденциальных нормативов Банка за три года и на 1 марта 2005 года:**

На 1 марта 2005 года время Банк исполняет все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом.

Таблица №27

Наименование коэффициентов	на 01.01.03 г.	на 01.01.04 г.	на 01.01.05 г.	на 01.03.05 г.
Собственный капитал	21 121 620	28 431 773	42 508 785	46 135 990
Капитал первого уровня	13 277 646	15 706 492	25 786 090	33 872 096
Коэффициент достаточности собственного капитала ($\kappa 1 \geq 0,06$)	0,07	0,06	0,06	0,08
Капитал второго уровня	8 251 178	13 998 823	18 075 188	13 616 714
Коэффициент достаточности собственного капитала ($\kappa 2 \geq 0,12$)	0,14	0,14	0,13	0,13
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, НЕ связанного с банком особыми отношениями ($\kappa 3$ не должен превышать 25% от СК)	21,5%	16,5%	19,08%	21,16%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями ($\kappa 3$ не должен превышать 10% от СК)	9,3%	6,7%	5,94%	7,62%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, по бланковым кредитам ($\kappa 3$ не должен превышать 10% от СК)	0,4%	0,2%	0,85%	0,30%
Коэффициент текущей ликвидности ($\kappa 4 \geq 0,3$)	0,7	0,97	1,11	1,23
Коэффициент краткосрочной ликвидности ($\kappa 5 \geq 0,5$)	0,6	0,91	1,09	1,27
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ($\kappa 6 \leq 0,5$)	0,4	0,3	0,2	0,2

❖ Показатели деятельности Компании

Наименование коэффициентов	Алгоритм расчета	01.01.02 г.	01.01.03 г.	01.01.04 г.	01.01.05 г.	Описание
Возврат на активы (ROA)	Чистый доход	0,22	1,63	2,19	2.58	Согласно данным, произошло значительно увеличение доходных активов, и повысилась эффективность размещения денег Банка.
	Стоимость активов					
Возврат на капитал (ROE)	Чистый доход	2,88	22,84	26,20	29.60	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	70.68	Отдача на одну акцию капитала в результате роста чистого дохода Банка, возросла в более чем 1,4 раз.
	Уставный капитал					
Лeverедж (<12)	Обязательства	15,14	15,93	12,93	10,47	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					
Мультипликатор капитала	Активы	16,14	11,97	12,02	11,47	Снижение коэффициента обусловлено ростом активов Банка.
	Собственный капитал					

РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЯХ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ПРОСТЫЕ АКЦИИ

1. ЦЕЛЬ ВЫПУСКА

Целью настоящего выпуска является:

- ❖ Увеличение уставного капитала Банка;
- ❖ Выпуск в обращение новых финансовых инструментов;
- ❖ Диверсификация источников привлеченных средств;
- ❖ Поддержание долгосрочной ликвидности Банка.

2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКЕ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ПРОСТЫЕ АКЦИИ

- ❖ Общее количество акций - объем выпуска: 5 225 222 (пять миллионов двести двадцать пять тысяч двести двадцать два) штук;
- ❖ Вид выпускаемых акций: привилегированные акции, конвертируемые в простые акции;
- ❖ Дивиденд по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции:

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, а также на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, устанавливается в размере 0,01 тенге.

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

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

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

1% – фиксированная маржа;

дивиденд на одну привилегированную акцию рассчитывается по формуле:

$$\text{чистый доход} / N.$$

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

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

дивиденд на одну привилегированную акцию рассчитывается по формуле:

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

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

❖ Периодичность выплаты дивидендов: **один раз в год в соответствии с решением годового общего собрания акционеров;**

❖ Форма выпуска: **бездокументарная;**

❖ Порядок размещения: с соблюдением права преимущественной покупки акционеров Банка

⇒ **на организованном рынке**, через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»,

⇒ **на неорганизованном рынке**, открытый среди неограниченного круга инвесторов путем проведения аукциона в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

❖ Условия и порядок оплаты при покупке акций: **форма расчетов - деньгами в безналичной и в наличной формах.**

при приобретении привилегированных акций на организованном рынке ценных бумаг – в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа»;

при приобретении привилегированных акций на неорганизованном рынке – в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

❖ Информация об опционах: **опционы не предусмотрены;**

❖ Информация о конвертируемости акций:

Банк имеет право на конвертацию привилегированных акций.

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

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

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

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

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

3. ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПРИВИЛЕГИРОВАННОЙ АКЦИЕЙ, КОНВЕРТИРУЕМОЙ В ПРОСТУЮ АКЦИЮ, ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ

- ❖ право на получение дивиденда, определяемого в соответствии с пунктом 2 Раздела V настоящего Инвестиционного меморандума, в сроки, предусмотренные пунктом 2 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 акциями;
- ❖ иные права, вытекающие из права собственности на акции.

4. МЕСТО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО АКЦИЯМ

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

РАЗДЕЛ VI. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЯТОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. ЦЕЛЬ ВЫПУСКА

Целью настоящего выпуска является:

- ❖ увеличение собственного капитала Банка;
- ❖ диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- ❖ поддержания долгосрочной ликвидности Банка.

2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

- ❖ Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: 4 000 000 000 тенге;
- ❖ Номинальная стоимость одной облигации: 10 000 (десять тысяч) тенге;
- ❖ Общее количество выпускаемых облигаций: 400 000 штук;
- ❖ Вид выпускаемых облигаций: **именные купонные (необеспеченные) субординированные;**
- ❖ Форма выпуска: **бездокументарная;**
- ❖ Срок обращения: **10 лет с даты начала обращения.**
Обращение облигаций начинается с 5 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:

В первый год обращения - 7,5% годовых от номинальной стоимости.

Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции и определяются по формуле:

$r = i + 1\%$, где

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

1% – фиксированная маржа.

Значение нижнего и верхнего предела ставки вознаграждения (купона) по облигациям (r) установлено на уровне не ниже 4% и не выше 10 % соответственно.

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

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

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

Информацию о размере ставки купонного вознаграждения на предстоящий купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская фондовая биржа» за день до даты начала следующего купонного периода.

- ❖ Срок размещения: **в течение срока обращения;**
- ❖ 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 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»
- ❖ Досрочное погашение:

Банк имеет право на досрочное погашение основного долга.

При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении основного долга по данным облигациям Банк за тридцать дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в печатном издании о погашении данных облигаций.
- ❖ 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 после окончания периода обращения, за который осуществляется выплата вознаграждения. На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом АО «Казахстанская фондовая Биржа».
 - ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. 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 после окончания периода обращения облигаций.**
- ❖ Порядок и условия выплаты последнего купонного вознаграждения и погашения основного долга:
 - ⇒ Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ На получение последнего купонного вознаграждения и основного долга имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

- ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
- ❖ Способ погашения облигаций: погашение суммы основного долга осуществляется путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.

4. ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОБЛИГАЦИЕЙ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ

- ❖ право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные пунктом 2 Раздела VI настоящего Инвестиционного меморандума;
- ❖ право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные пунктом 2 Раздела VI 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 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Услуги маркет-мейкера по вышеназванным ценным бумагам осуществляет АО «Halyk Finance», расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, тел.: 590 593.
- ❖ Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором ЗАО «Фондовый центр», расположенный по адресу: 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 2002-2004 гг. проведена независимой аудиторской компанией ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» (Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000007 серия МФЮ, выданная 21 октября 1999 года Министерством финансов



Республики Казахстан; Лицензия на право проведения аудита банковской деятельности №10 от 18 августа 1997 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан), расположенное по адресу: г. Алматы, пр. Фурманова, 240Г, контактные телефоны: 7 (3272) 58-59-60, 7 (3272) 58-55-55.