

ПРОСПЕКТ

ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Акционерное общество «АТФБанк»
(АО «АТФБанк»)**



**Суммарный объём облигационной программы:
50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге**

Дата, на которую составлен проспект облигационной программы: 30.11.2013 г.

Дата, на которую представлены финансовые показатели: 30.09.2013 г.

«Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций».

г. Алматы, 2013 г.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2. Наименование Эмитента.

Таблица 1 – Наименование Эмитента

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
На английском языке	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

Предшествующие полные и сокращенные наименования Эмитента и даты их изменения:

Таблица 2 – Предшествующие наименования Эмитента

	Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменений
На государственном языке	«Алматы сауда-қаржы банкі» жабық акционерлік қоғамы	«АТФБанк» ЖАҚ	3 ноября 1995 г.
На русском языке	Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ЗАО «АТФБанк»	
На английском языке	“Almaty Trade and Financial Bank” Closed Joint Stock Company	«ATFBank» CJSC	
На государственном языке	«АТФБанк» Ашық акционерлік қоғамы	ААҚ «АТФБанк»	12 апреля 2001г.
На русском языке	Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ОАО «АТФБанк»	
На английском языке	Open Joint Stock Company «ATFBank»	OJSC «ATFBank»	
На государственном языке	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ	3 октября 2003 г.
На русском языке	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»	
На английском языке	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»	

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 345-1900-АО (ИУ), выдано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан от 3 октября 2003 года.

Дата первичной государственной регистрации – 3 ноября 1995 г.

4. Исключен в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 28.05.07 г. № 155.

4-1. Регистрационный номер налогоплательщика или бизнес-идентификационный номер.

Бизнес-идентификационный номер - 951140000151

5. Информация о месте нахождения Эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

Местонахождение	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100
Номера контактных телефонов и факса	Тел: (727) 258 30 00 Факс: (727) 250 19 95
Электронный адрес	info@atfbank.kz
Web-сайт	www.atfbank.kz

6. Банковские реквизиты Эмитента.

Таблица 3 – Банковские реквизиты Эмитента

Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	ИИК KZ87125KZT1001300216 в Управлении учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125, КБЕ – 14
Бизнес Идентификационный Код (далее – «БИК»)	190201125

7. Виды деятельности Эмитента.

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан и в соответствии с лицензией № 239 от 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также на основании Устава и внутренних положений Эмитента, такие как:

1. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
3. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
4. Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
5. Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
6. Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
7. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
8. Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
9. Организация обменных операций с иностранной валютой;
10. Инкассация банкнот, монет и ценностей;
11. Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
12. Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
13. Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
14. Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
15. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
16. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
17. Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
18. Осуществление лизинговой деятельности;
19. Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

20. Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
21. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
22. Доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
23. Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

Эмитент осуществляет профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан на основании государственной лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100649; кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100197.

7-1. Если Эмитент является финансовым агентством, указываются следующие сведения:

- 1) документ, в соответствии с которым Эмитент уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года;
- 2) дата присвоения статуса финансового агентства (при наличии).

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент не имел статуса финансового агентства.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

Таблица 4 - Рейтинги, присвоенные Эмитенту по состоянию на 30.11.2013 г.

Название	Рейтинг	Дата присвоения
Рейтинговое агентство «Fitch Ratings»		
Долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте	B-	08.05.2013 г.
Долгосрочный рейтинг дефолта в национальной валюте	B-	
Рейтинг приоритетного необеспеченного долга	B-	
Рейтинг субординированного долга	CCC	
Краткосрочный рейтинг дефолта	B	
Рейтинг поддержки	5	
Долгосрочный рейтинг по национальной шкале	BB- (kaz)	
Прогноз	Стабильный	

Таблица 5 - Рейтинги, присвоенные ценным бумагам, выпущенным Эмитентом, по состоянию на 30.11.2013 г.

Выпуск ценных бумаг	Присвоенный рейтинг (дата присвоения)
3-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0274618247)	Fitch Ratings: CCC (08.05.13)
5-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0253723281)	Fitch Ratings: B- (08.05.13)
6-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0286908867)	Fitch Ratings: B- (08.05.13)
2-й выпуск именных купонных облигаций (субординированные) в рамках облигационной программы (НИН KZ2CKY10B406)	Fitch Ratings: CCC, B(kaz) (08.05.13)
4-й выпуск облигаций (НИН KZPC2Y07B596)	Fitch Ratings: CCC, B(kaz) (08.05.13)
8-й выпуск купонных облигаций (НИН KZ2C0Y05E271)	Fitch Ratings: B-, BB-(kaz) (08.05.13)

Рейтинг ценных бумаг не является рекомендацией покупать, продавать или держать ценные бумаги и может быть приостановлен, снижен и аннулирован в любое время присвоившим его рейтинговым агентством.

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

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент имел следующие филиалы на территории Республики Казахстан:

Таблица 6 – Филиалы Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
г. Алматы			
1	Филиал Эмитента	г. Алматы, ул. Фурманова, 100А	01.08.2000 г.
2	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Радостовца, 183А	08.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Толе би, 24	08.09.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Коктем 1, д. 1	28.09.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Мамыр-7, д. 17А	28.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Сейфуллина, 575	27.02.2008 г.
7	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Толе би, 177А	28.09.2007 г.
8	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100Б	08.09.2006 г.
9	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Пушкина, 23	20.12.2006 г.
10	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Розыбакиева, 247А (Мега Центр)	25.01.2007 г.
11	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 19, БЦ Нурлы Тау	25.01.2007 г.
12	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Шолохова, 15	28.09.2007 г.
13	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	28.09.2007 г.
14	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Муканова, 227	15.11.2007 г.
15	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Майлина, 208 (ВАЗ)	15.11.2007 г.
16	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Таугуль 1, д. 59	27.02.2008 г.
17	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100, офис 1	10.10.2006 г.
18	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Сатпаева, 90 (помещение в торгово-развлекательном центре «АДК»)	11.11.2011 г.
19	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Жандосова, 55 (Нархоз)	08.09.2006 г.
20	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100В	15.12.2010 г.
21	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Жандосова, 34А/8А	08.09.2006 г.
Итого на отчетную дату		21	
Алматинская область			
1	Алматинский областной Филиал Эмитента (АОФ)	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 88	30.03.2009 г.
2	Дополнительное помещение	г. Капшагай, мкр. 3, д. 1	04.03.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Есик, ул. Абая, б/н	01.02.2008 г.
4	Дополнительное помещение	г. Талгар, ул. Рыскулова 74А	04.03.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Талдыкорган, ул. Толебаева, 39/41	04.03.2009 г.
Итого на отчетную дату		5	
Восточно-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 70	16.10.1997 г.
2	Дополнительное помещение	г. Зыряновск, ул. Советская, 24	11.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Риддер, ул. Тохтарова, 10/1	11.09.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, пр. Абая, 87	13.03.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 19А	24.07.2008 г.
6	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Промышленная, 1	11.09.2006 г.
7	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Утепова, 13	28.06.2007 г.
8	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсиздик, 72	10.04.2007 г.
9	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсиздик, 2	05.03.2008 г.
10	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, территория АО «УКТМК» в здании УКК	20.08.2009 г.
1	Филиал Эмитента	г. Семей, пр. Шакарима, 65	07.10.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Аягоз, ул. Ауэзова, 6/1	06.12.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Уранхаева, 58Б	02.09.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Семей, мкр. 15, 27В	23.08.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Ленина, 17	02.09.2007 г.

6	Дополнительное помещение	г. Семей, квартал 343, д. 14, кв. 2, 3	10.10.2007 г.
7	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Глинки, д. 32, кв. 63-64	10.10.2007 г.
Итого на отчетную дату		17	
Южно-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Шымкент, ул. Торекулова, 1А	23.02.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Джетысай, ул. Ауэзова, б/н	13.03.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Сарыагач, ул. Майлы кожа, б/н	13.03.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Туркестан, пр. Тауке хана, уг. ул. Торекулова	25.09.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Шымкент, ул. Ерманова, 11	25.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Шымкент, пр. Тауке хана, 146	25.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		6	
Жамбылская область			
1	Филиал Эмитента	г. Тараз, ул. Сулейманова, 9	26.04.2001 г.
2	Дополнительное помещение	с. Мерке, ул. Исмаилова, 214/1	03.03.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Тараз, пр. Толе би, 110	03.03.2008 г.
4	Дополнительное помещение	г. Тараз, пр. Абая, 134, кв. 17,18	16.10.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Кызылординская область			
1	Филиал Эмитента	г. Кызылорда, пр. Абая, б/н	22.10.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Айтеке би, 28	16.11.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Токмагамбетова, 23	20.03.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Журба, б/н	27.08.2009 г.
Итого на отчетную дату		4	
Атырауская область			
1	Филиал Эмитента	г. Атырау, пр. Сатпаева, 21 (юр. адрес филиала)	30.09.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Атырау, пл. Махамбета, пр. Исатая, 1/2 (факт размещение филиала)	19.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	Индерский р-н, п. Индерборский, ул. Бейбарыса, 1	22.08.2006 г.
4	Дополнительное помещение	Жылыойский р-н, г. Кульсары, ул. Тайманова, 4	23.02.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Атырау, ул. Ауэзова, 56	24.12.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Атырау, ул. Курмангазы, 5	19.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		6	
Мангистауская область			
1	Филиал Эмитента	г. Актау, 14 мкр., 61	15.10.2002 г.
2	Дополнительное помещение	г. Жанаозен, мкр. 3, 14	06.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Актау, мкр. 17, жилой комплекс «Ducat Towers»	01.02.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Актау, мкр. 5, д. 1	29.07.2008 г.
Итого на отчетную дату		4	
г. Астана			
1	Филиал Эмитента	г. Астана, пр. Победы, 13	05.06.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 6/4, БЦ «Каскад»	20.02.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Ташенова, 10	13.12.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 45, ТЦ «Мерей»	20.02.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Сарыарка, 6, ВП 1, ЖК «Арман»	05.10.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Кенесары, 69, ВП 6, ЖК «Каминный»	05.10.2007 г.
7	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Тауелсиздик, 34 торговый центр «Ајаг» («Ажар»))»	31.07.2006 г.
8	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Сарайшык, 34, ВП 11, ЖК «Дипломат»	06.06.2007 г.
9	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 50, кв. 109, 110	19.01.2012 г.
10	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Бейбитшилик, 54, № 16	20.02.2008 г.
11	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 23	31.07.2006 г.

Итого на отчетную дату		11	
Акмолинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Кокшетау, ул. Абая, 48 (юр. адрес филиала)	03.12.2007 г.
2	Дополнительное помещение	г. Кокшетау, ул. М. Горького, д. 29Б (факт размещение филиала)	28.11.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Щучинск, ул. Ауэзова, 96	25.03.2004 г.
Итого на отчетную дату		3	
Карагандинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Караганда, ул. Ерубаяева, 14	20.05.1098 г.
2	Дополнительное помещение	г. Темиртау, пр. Metallургов, 34А	03.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Ермакова, 54	03.09.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 29	24.08.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Гоголя, 41	03.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 9	07.03.2008 г.
Итого на отчетную дату		6	
Павлодарская область			
г. Павлодар			
1	Филиал Эмитента	г. Павлодар, ул. Сатпаева, 42	03.06.1999 г.
2	Дополнительное помещение	г. Экибастуз, ул. Горнякова, 22	29.12.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 93/2, кв. 31, 32	15.08.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Павлодар, ул. Торайгырова, 59	20.02.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Экибастуз, ул. Открытый проезд, 9В	04.11.2008 г.
Итого на отчетную дату		5	
Костанайская область			
1	Филиал Эмитента	г. Кустанай, ул. Алтынсарина, 123	11.06.1999 г.
2	Дополнительное помещение	г. Лисаковск, мкр. 1, 65	30.03.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Рудный, ул. Мира, 12	22.08.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Костанай, ул. Павлова, 46	22.08.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Кустанай, ул. Павших Борцов, 87	22.08.2007 г.
Итого на отчетную дату		5	
Северо-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 24	10.03.2006 г.
2	Дополнительное помещение	г. Петропавловск, ул. Сутюшева, 65	11.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Петропавловск, ул. Букетова, 59	11.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		3	
Актюбинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10В (юр. адрес филиала)	08.04.2003 г.
2	Дополнительное помещение	г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 42 (факт. размещение филиала)	03.10.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 85	16.06.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Актобе, ул. Алтынсарина, 28/1, кв.1	03.05.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Западно-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Уральск, ул. М.Жунисова, 99	06.09.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Уральск, ул. Курмангазы, 156/1	19.01.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Уральск, пр. Евразия, 108	11.09.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Аксай, мкр. 3, д. 1А	07.04.2009 г.
Итого на отчетную дату		4	
Всего точек продаж, из них:		108	
<i>Филиалов</i>		<i>17</i>	
<i>Дополнительных помещений</i>		<i>91</i>	

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент не имел представительств.

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности Эмитента за последние три завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Таблица 7 – Аудиторская организация, осуществлявшая (осуществляющая) аудит финансовой отчетности Эмитента

Год	Наименование аудиторской организации	Ф.И.О. консультантов	Принадлежность к коллегиям	Наименование услуг	
2009 г. - 2012 г.	Товарищество с Ограниченной Ответственностью «КПМГ Аудит»	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000021, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 06.12.2006 г.	г-н Грегор Мовет, г-жа Абибуллаева Эльвира - Директор Департамента аудита г	Член палаты аудиторов Республики Казахстана	Аудит финансовой отчетности за 2012 г., 2011 г., 2010 г., 2009 г.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договора на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

В случае если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Таблица 8 – Консультанты, оказывающие юридические, финансовые и иные услуги Эмитенту

№	Наименование	Принадлежность к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)
1	White&Case	-
2	Linklaters	-
3	Michael Wilson&Partners	-
4	Bracewell&Giulliani	-
5	Independent Banking Ventures BV	-
6	Nauta Dutilh	-
7	Law Debenture Corporate Services, Inc.	-
8	Wilmer Cutler Pickering Hale and Dorr LLP	-
9	Fideurop	-
10	Ernst and Young LLP	-
11	Fitch Ratings Ltd	-
12	Moody's Investors Service Ltd	-
13	Standard&Poor's International Services, Inc.	-
14	Equity Trust Co. N.V.	-
15	Mazars Paardekooper Hoffman N.V.	-
16	Товарищество с ограниченной ответственностью «Salans»	-
17	Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», АО «Казахстанская фондовая биржа»
18	Visor Capital (Визор Капитал)	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», АО «Казахстанская фондовая биржа»

В 2013 г. был расторгнут договор об оказании услуг андеррайтера от 9 июля 2009 года, заключенный между Эмитентом и Visor Capital (Визор Капитал), по соглашению сторон.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).

Кодекс корпоративного управления Эмитента был утвержден Общим собранием акционеров, состоявшимся 5 сентября 2011 г.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления Эмитента.

В соответствии с действующим Уставом Эмитента, зарегистрированным 11 октября 2011 г., органами управления Эмитента являются:

1. Высший орган - Общее собрание акционеров
2. Орган управления - Совет директоров Эмитента
3. Исполнительный орган - Правление Эмитента
4. Коллегиальный контрольный орган – Комитет по внутреннему контролю.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом Эмитента, уполномоченным принимать решения по любым вопросам и отменить решение иных органов Эмитента по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Эмитента. На Общем собрании акционеров могут присутствовать акционеры, их законные представители, члены Совета директоров и Правления Эмитента, а также приглашенные Правлением Эмитента физические лица.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Эмитента или утверждение его в новой редакции;
2. Утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него, если принятие такого кодекса предусмотрено Уставом Эмитента;
3. Добровольная реорганизация или ликвидация Эмитента;
4. Принятие решения об увеличении количества объявленных акций Эмитента или изменении вида размещенных объявленных акций Эмитента;
5. Определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Эмитента, а также их изменение;
6. Принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента;
7. Принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
8. Определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
9. 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;
10. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента;
11. Утверждение годовой финансовой отчетности;
12. Утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Эмитента;
13. Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Эмитента;
14. Принятие решения о добровольном делистинге акций Эмитента;

15. Принятие решения об участии Эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Эмитенту активов;
16. Определение формы извещения Эмитентом акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации - газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», а также в иных средствах массовой информации и на иных интернет-ресурсах, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Дополнительно Эмитент вправе публиковать информацию в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению;
17. Утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Эмитентом на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
18. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
19. Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Эмитента, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок неопределен Уставом Эмитента;
20. Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров

Совет директоров является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, принимает решения от имени Эмитента за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Эмитента в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента. К исключительной компетенции Совета директоров Эмитента относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Эмитента и стратегии развития Эмитента или утверждение плана развития Эмитента в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
2. Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
3. Принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
4. Принятие решения о выкупе Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5. Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
6. Утверждение финансового плана (бюджета) Эмитента на текущий год;
7. Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента, а также принятие решений об их выпуске;
8. Утверждение Правил об общих условиях проведения операций и внутренних правил Эмитента, Правил о внутренней кредитной политике;
9. Определение количественного состава Правления, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Правлении;
10. Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
11. Назначение Председателя и членов комитетов Совета директоров, и утверждение Положений о таких комитетах;
12. Определение количественного состава, срока полномочий Департамента внутреннего контроля и аудита, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Департамента внутреннего
13. Контроля и аудита, размера и условий оплаты труда и премирования его работников, а также утверждение Положения о Департаменте внутреннего контроля и аудита;

14. Назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
15. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента либо являющегося предметом крупной сделки;
16. Утверждение основных правил, политик (принципов) и иных обязательных к принятию внутренних документов, регулирующих деятельность Эмитента (за исключением внутренних правил, принимаемых исключительно Правлением в целях организации внутренней деятельности), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Эмитента;
17. Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Эмитента и утверждение Положений о них;
18. Принятие решения о приобретении (отчуждении) Эмитентом 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
19. Принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров юридического лица, 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Эмитенту;
20. Увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Эмитента;
21. Определение информации об Эмитенте или его деятельности в качестве информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;
22. Принятие решения о заключении крупных сделок, а также сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность;
23. Рассмотрение отчетов Правления Эмитента о деятельности Эмитента;
24. Принятие к сведению текущих и годовых отчетов Департамента внутреннего контроля и аудита;
25. Анализ заключения внешней аудиторской организацией по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками, осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных внешней аудиторской организацией и Департаментом внутреннего контроля и аудита;
26. Принятие, при наличии соответствующих оснований, согласно банковскому законодательству Республики Казахстан, инициативного решения о реструктуризации Эмитента;
27. Назначение руководителя подразделения комплаенс-контроля;
28. Иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление Эмитента

Правление Эмитента является коллегиальным исполнительным органом Эмитента, осуществляет руководство текущей деятельностью Эмитента и несет ответственность за эффективность его работы, выполняет решения Общего акционерного собрания и Совета директоров и действует от имени Эмитента, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Эмитента, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Эмитента.

К компетенции Правления относятся вопросы, связанные с обеспечением деятельности Эмитента, а также все полномочия, не отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, которые приведены ниже:

1. Предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Эмитента, подготовка в связи с этим необходимых документов, организация выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Эмитента;
2. Рассмотрение вопросов организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Эмитента, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, защиты интересов клиентов, и других вопросов, связанных с операциями (сделками) Эмитента;
3. Решение вопросов руководства деятельностью Эмитента;
4. Установление системы и условий оплаты труда в Эмитенте, его филиалах и представительствах;
5. Решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Эмитента, его филиалов и представительств;

6. Рассмотрение годового отчета Эмитента в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
7. Утверждение внутренних правил и иных документов Эмитента, определение его организационно-функциональной структуры, задач, функций и полномочий подразделений Эмитента, его филиалов и представительств; формирование соответствующих комитетов Правления, а также утверждение Положений о них, типовых должностных инструкций работников Эмитента;
8. Рассмотрение решений тендерной комиссии Эмитента и утверждение сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
9. Рассмотрение ежегодных отчетов подразделения комплаенс-контроля об эффективности управления комплаенс-риском и представление Совету директоров предложений по принятию необходимых мер;
10. Принятие решений о приобретении Эмитентом менее десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятия решения по вопросам их деятельности;
11. Назначение руководителей подразделения по управлению стратегическими рисками;
12. Рассмотрение иных вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Эмитента.

Правление возглавляет Председатель Правления. Председатель Правления Эмитента:

1. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
2. Без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами;
3. Выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами и выдает доверенности представлять интересы Эмитента - работодателя в трудовых отношениях с работниками Эмитента;
4. Утверждает штатное расписание Эмитента, его филиалов и представительств; принимает решение о внесении в них изменений и дополнений, с учетом особенностей по количественному и персональному составу Комитета по внутреннему контролю и Департамента внутреннего контроля и аудита, установленных настоящим Уставом;
5. Осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Эмитента (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Эмитента, персональных надбавок к окладам и премий в соответствии со штатным расписанием Эмитента, определяет размеры поощрительных премий работников Эмитента, за исключением членов Правления, Комитета по внутреннему контролю и работников Департамента внутреннего контроля и аудита Эмитента;
6. В случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
7. Распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
8. Осуществляет иные функции, определенные Уставом Эмитентом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Эмитента.

13. Члены Совета Директоров Эмитента.

Таблица 9 – Совет директоров Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Фамилия, имя, отчество члена, год рождения Совета Директоров и дата вступления в должность	Должности, занимаемые каждым из членов совета директоров Эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Участие каждого члена совета директоров Эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
Есенов Галимжан Шахмарданович 1982 года рождения Член Совета директоров	АО «АТФБанк» 01.05.2013 г. - по настоящее время - Председатель Совета директоров 30.04.2013 г. - по настоящее время - Член	-

<p>Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p> <p>Председатель Совета директоров Дата вступления: 01 мая 2013 г.</p>	<p>Совета директоров</p> <p>ТОО «КазНитрогенГаз» 17.12.2012 г. - по настоящее время - Председатель Наблюдательного совета</p> <p>АО «СК «Альянс – Страхование Жизни» 06.04.2012 г. - по настоящее время - Председатель Совета директоров</p> <p>АО «СК «Альянс Полис» 21.03.2012 г. - по настоящее время - Председатель Совета директоров</p> <p>ТОО «Finance Trading» 09.01.2012 г. - по настоящее время - Директор</p> <p>АО «DeltaBank» 29.05.2007 г. - по 03.10.2011 г. Председатель Совета директоров</p>	
<p>Энтони Эспина 1948 года рождения</p> <p>Член Совета директоров Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p>	<p>АО «АТФБанк» 13.05.2013 г. - по настоящее время - Председатель Правления</p> <p>30.04.2013 г. - по настоящее время - Член Совета директоров</p> <p>АО «СК «Альянс – Страхование Жизни» 06.04.2012 г. - по настоящее время - Независимый директор</p> <p>АО «СК «Альянс Полис» 20.03.2012 г. - по настоящее время - Независимый директор</p> <p>Хармоник Страйт Файнаншал холдингс Лтд., Гонконг 04.06.2007 г. - по настоящее время - Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям</p> <p>Ассоциация профессиональных участников фондового рынка Гонконга, Гонконг 01.08.2007 г. - по настоящее время - Постоянный президент, Член Наблюдательного Совета</p> <p>Комиссия по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг 01.04.2003 г. - по настоящее время - Председатель индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий</p> <p>Голдрайд Секьюритис Лтд., Гонконг 01.10.1990 г. - по настоящее время - Управляющий директор</p>	-
<p>Адриано Ариетти 1948 года рождения</p> <p>Независимый директор</p>	<p>АО «АТФБанк» 30.04.2013 г. - по настоящее время - Независимый директор</p>	-

Дата вступления: 30 апреля 2013г.	<p>ОАО Азитско-Тихоокеанский Банк Благовещенск, Россия 07.11.2011 г. – 04.11.2012 г. - Член Совета директоров</p> <p>ПАОКБ Правэкс-Банк, Киев, Украина 08.04.2010 г. - по настоящее время - Член Наблюдательного Совета</p> <p>Консалтинговая компания 01.03.2009 г. - по настоящее время - Консультант</p> <p>Банк Александрии, г. Каир, Египет 24.03.2008 г. - по настоящее время - Член Совета директоров</p> <p>ВУБ Банка, Братислава, Словакия 04.04.2007 г. - по 01.04.2013 г. - Член Наблюдательного Совета</p> <p>Банка Интеса ад Београд, Белград, Сербия 01.10.2006 г. - по 31.10.2012 г. - Член Совета директоров</p>	
-----------------------------------	--	--

Таблица 10 – Изменения в составе совета директоров Эмитента в течение предыдущих двух лет

ФИО члена совета директоров	Дата вступления в состав совета директоров	Дата выхода из состава совета директоров	Причины указанных изменений
Эрик Хэмпел	21.03.2008 г.	30.04.2013 г.	Согласно поданному заявлению и решения Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Массимилиано Фоссати	1.08.2010 г.	30.04.2013 г.	Согласно поданному заявлению и решения Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Джанни Франко Папа	25.04.2011 г.	30.04.2013 г.	Согласно поданному заявлению и решения Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Кристиан Нойстерниг	25.04.2011 г.	26.04.2012 г.	Истечение срока полномочий и решения Годового общего собрания акционеров от 26 апреля 2012 г.
Роберто Тимо – Независимый директор	21.03.2008 г.	30.04.2013 г.	Согласно поданному заявлению и решения Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Альберто Розетти Независимый директор	07.05.2009 г.	30.04.2013 г.	Согласно поданному заявлению и решения Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Сейтова Мухаббат Болатовна	26.04.2012 г.	28.02.2013 г.	Согласно поданному заявлению и решения Внеочередного общего собрания акционеров от 28 февраля 2013 г.
Федерико Гиззони	12.08.2010 г.	18.01.2011 г.	Согласно поданному заявлению и решения Годового общего собрания акционеров от 25 апреля 2011 г.
Карло Вивальди	7.05.2009 г.	01.02.2011 г.	Согласно поданному заявлению и

			решения Годового общего собрания акционеров от 25 апреля 2011 г.
Ромео Колина	28.02.2013 г.	30.04.2013 г.	Согласно поданному заявлению и Решению Годового общего собрания акционеров № 2(59) от 30 апреля 2013 г.
Есенов Галимжан Шахмарданович	30.04.2013 г.	По настоящее время	Решение Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Энтони Эспина	30.04.2013 г.	По настоящее время	Решение Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.
Адриано Ариетти	30.04.2013 г.	По настоящее время	Решение Годового общего собрания акционеров от 30 апреля 2013 г.

13-1. Комитеты Совета Директоров.

При Совете директоров Эмитента действуют следующие комитеты:

1. Кредитный комитет/Риск комитет;
2. Большая кредитная дирекция Эмитента;
3. Комитет по реструктуризации и проблемным займам Эмитента;
4. Аудиторский комитет;
5. Комитет по управлению активами и пассивами;
6. Комитет Совета директоров Эмитента по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
7. Комитет Совета директоров Эмитента по стратегическому планированию.

1. Кредитный комитет/Риск комитет

Основными задачами и функциями Кредитного комитета/Риск комитета являются реализация взвешенной кредитной политики, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Эмитента при предоставлении кредитных продуктов, реструктуризации займов, и контроль над ее осуществлением соответствующими органами Эмитента; контроль за состоянием ссудного портфеля на основе всестороннего, объективного, полного и квалифицированного мониторинга процесса кредитования с учетом интересов Эмитента.

Основными функциями и полномочиями Кредитного комитета/Риск комитета в пределах его компетенции являются:

1. Принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Эмитента;
2. Рассмотрение мониторинговых отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Эмитента;
3. Рассмотрение отчетов структурного подразделения Эмитента, ответственного за анализ кредитных рисков, включая (но не ограничиваясь) по крайней мере, ежеквартальные отчёты по всем истёкшим задолженностям и просроченным обзорам, и информацию о Тревожном списке клиентов, которые предоставляются представителями подразделения риск-менеджмента;
4. Реализация стратегии и политики Эмитента по вопросам кредитования, определенных Советом директоров Эмитента;
5. Предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих 5% (пять процентов) собственного капитала Эмитента. Предварительное разрешение Кк/Рк со всеми необходимыми документами направляется Совету директоров Эмитента для утверждения предоставления займа;
6. Предварительное рассмотрение всех вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Эмитента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Эмитента, включая, но, не ограничиваясь, вопросами о предоставлении или отказе в предоставлении кредитных продуктов лицам, связанным с Эмитентом особыми отношениями, включая принятие решений по пересмотру действующих условий;

7. Рассмотрение приоритетных вопросов, связанных с осуществлением кредитной деятельности Эмитента, общей организацией управления и мониторинга его рисками в рамках предоставленных полномочий;
8. Рассмотрение вопросов, связанных с реализацией условий и требований действующего законодательства Республики Казахстан, положений корпоративных нормативных документов Эмитента, решений Совета директоров Эмитента и указаниями регуляторно-надзорных органов в рамках своих полномочий;
9. Рассмотрение кредитных лимитов на контрагентов Эмитента;
10. Направление отчетов, содержащих наиболее важные структурные особенности кредитного бизнеса (например, Risk Report) на рассмотрение Совета директоров Эмитента.

Таблица 11 – Список членов Кредитного комитета/Риск комитета Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Галимжан Есенов (Председатель)	10.03.1982 г.	Председатель Совета директоров. Дата соглашения в КФН - 21.06.2013 г. (Протокол №178)
Эспина Энтони	27.06.1948 г.	13.05.2013 г., Председатель Правления
Ли Антон	03.05.1982 г.	03.06.2013 г., Управляющий директор
Абдугалиев Ербол	28.05.1974 г.	31.07.2012 г., Член Правления
Абенов Санат	29.12.1972г.	09.10.2013 г., Управляющий директор
Басамбаева Шолпан	21.06.1964г.	09.10.2013 – Управляющий директор,
Дорогов Александр	03.08.1973г.	06.05.2013-Директор Департамента безопасности

2. Комитет по реструктуризации и проблемным займам Эмитента

Основными задачами Комитета по реструктуризации и проблемным займам являются проведение взвешенной кредитной политики по вопросам, отнесенным к компетенции подразделений реструктуризации и проблемных займов, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Эмитента при реструктуризации займов и работе с проблемными займами; а также установление прочих видов кредитных лимитов; контроль за состоянием ссудного портфеля на основе всестороннего, объективного, полного и квалифицированного рассмотрения вопросов реструктуризации займов и работе с проблемными займами с учетом интересов Эмитента.

Основными функциями и полномочиями Комитета по реструктуризации и проблемным займам по вопросам, отнесенным к компетенции подразделений реструктуризации и проблемных займов, в пределах его компетенции являются:

1. Принятие решений в рамках реструктуризации займов и работе с проблемными займами по пересмотру текущих условий банковских займов и документарных операций, переуступке прав требования третьим лицам и по другим вопросам, связанным со сделками/проектами; принятие решений по действиям Эмитента в отношении обеспечения, в рамках внесудебной и судебной реализации;
2. Принятие решений по списанию за баланс, прощению обязательств заемщика;
3. Принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Эмитента. Комитет реструктуризации и проблемным займам должен оповещаться о состоянии всех займов, подверженных реструктуризации, а также о возврате всех займов, находящихся в работе ДРиПЗ РК и ДРиПЗ КК (и в случае любых других в такой же степени проблемных задолженностей согласно внутренней политике Эмитента) на регулярной основе (по крайней мере, каждые полгода) ответственным работником ДРиПЗ РК и/или ДРиПЗ КК;
4. Принятие решений по мониторинговым отчетам, подготовленным в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Эмитента;
5. Предоставление новых кредитных линий, банковских займов, других продуктов, подвергающих Эмитента кредитному риску;
6. Увеличение суммы существующих кредитных линий, банковских займов, других продуктов, подвергающих Эмитента кредитному риску;
7. Увеличение необеспеченной части банковского займа путем высвобождения обеспечения; увеличение срока кредитной линии/ срока погашения банковского займа;

8. Изменение графика погашения, приводящее к увеличению среднего срока погашения банковского займа;
9. Увеличение периода доступности кредитной линии;
10. Утверждение изменений, несущих кредитный риск, в типовые договоры банковского займа, или в ранее утвержденные нестандартные договоры банковского займа;
11. Изменение валюты банковского займа, увеличивающее валютный риск (в зависимости от валюты выручки клиента);
12. Изменение целевого назначения банковского займа;
13. Принятие решений по процентным ставкам по проектам реструктуризации и проблемных займов, изменение процентной ставки, приостановление/ возобновление начисления вознаграждения;
14. Утверждение стратегий по реструктуризации/по работе с проблемными займами, утверждение опций по реструктуризации, утверждение инициации судебных разбирательств, с проблемными Заемщиками по возвращению задолженности;
15. Утверждение стоимости залогового обеспечения, высвобождения обеспечения, замены обеспечения (гаранта/залогодателя);
16. Рефинансирование, перевод требований/задолженности на другого заемщика;
17. Списание;
18. Погашение с дисконтом;
19. Передача проектов в работу соответствующих подразделений бизнес блока;
20. И иные решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

Таблица 13 – Список членов Комитета по реструктуризации и проблемным займам Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Галимжан Есенов	10.03.1982 г.	Председатель СД. Дата согласования в КФН - 21.06.2013 г. (Протокол №178)
Эспина Энтони	27.06.1948 г.	13.05.2013 г., Председатель Правления
Алтын Туганбаева	20.05.1973 г.	07.06.2013 г., Советник Председателя Совета Директоров
Базарбаев Сабыржан	06.07.1978 г.	12.06.2013 г., Управляющий директор
Дзоекаева Алина	28.06.1986 г.	14.04.2011 г., Директор направления по розничной реструктуризации и проблемных займов
Бекжанов Марат	24.08.1982 г.	03.10.2011 г., Менеджер направления по реструктуризации и раннего взыскания розничных клиентов
Максутов Кайржан	13.11.1975 г.	14.04.2011 г., Старший эксперт

3. Аудиторский комитет

Принятие решений при продвижении корпоративной культуры с определением риска, путем соблюдения принципов: учета при подготовке финансовой отчетности и адекватно отражают финансовое состояние, как результат операционной деятельности; соответствия определенным законам и нормам (Кодексу корпоративного управления и законодательству РК), соблюдение правил корпоративного управления и осуществление управления в соответствии с корпоративными ценностями; эффективной системы внутреннего контроля.

Таблица 14 – Список членов Аудиторского комитета Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Адриано Ариетти (Председатель)	30.09.1948 г.	01.08.2013 г.
Галимжан Есенов	10.03.1982 г.	01.08.2013 г.
Умарова Динара	25.01.1969 г.	01.08.2013 г.

6. Комитет Совета директоров Эмитента по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Комитет ответственен и уполномочен предварительно рассматривать и одобрять:

1. Вопросы привлечения квалифицированных специалистов в состав Правления, на должности работников Департамента внутреннего аудита, Корпоративного секретаря;
2. Любые виды вознаграждений и бонусов, выплачиваемых всем членам Правления Эмитента, Директору и работникам Департамента внутреннего контроля и аудита, а также Корпоративному секретарю Эмитента;
3. Условия, в том числе включая сроки действия трудовых соглашений, заключаемых между Эмитентом и членами Правления, Директором и работниками Департамента внутреннего контроля и аудита, а также Корпоративным секретарем Эмитента.

Комитет разрабатывает и рассматривает основные принципы оказания социальной поддержки работникам Эмитента, принимает участие в различных инициативах, связанных с социальными вопросами деятельности Эмитента.

Таблица 16 – Список членов Комитета Совета директоров Эмитента по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам по состоянию на 30.11.2013 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Адриано Ариетти - Председатель	30.09.1948 г.	Член СД (Независимый директор), дата согласования в КФН – 16.07.2013 г. (Протокол №219)
Есенов Галимжан	10.03.1982 г.	Председатель СД. Дата согласования в КФН - 21.06.2013 г. (Протокол №178)
Анкапова Эльвира	01.11.1969 г.	04.09.2013 г., Директор по управлению персоналом

7. Комитет Совета директоров Эмитента по стратегическому планированию.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

1. Предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Эмитента, внесения изменений и дополнений, а также их периодический пересмотр;
2. Анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров Эмитента по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Эмитента в долгосрочной перспективе;
3. Предварительное рассмотрение Планов развития Эмитента;
4. Предоставление Совету директоров Эмитента рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями корпоративных нормативных документов Эмитента.

Таблица 17 – Список членов Комитета Совета директоров Эмитента по стратегическому планированию по состоянию на 30.11.2013 г.

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Адриано Ариетти - Председатель	30.09.1948 г.	Член СД (Независимый директор), дата согласования в КФН – 16.07.2013 г. (Протокол №219)
Есенов Галимжан	10.03.1982 г.	Председатель Совета директоров. Дата согласования в КФН - 21.06.2013 г. (Протокол №178)
Энтони Эспина	27.06.1948 г.	13.05.2013 г., Председатель Правления

13-2. Служба внутреннего аудита (при наличии).

Внутренним аудитом Эмитента занимается Комитет внутреннего контроля и аудита (см. п. 13-1 данного раздела настоящего Проспекта).

14. Исполнительный орган Эмитента

Таблица 18 – Правление Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Фамилия, имя,	Занимаемые должности, за последние три года и в настоящее время, в том числе - по совместительству, с	Процентное соотношение
---------------	---	------------------------

отчество члена исполнительного органа, год рождения	указанием полномочий и даты вступления их в должности	голосуемых акций, к общему количеству голосуемых акций Эмитента
<p>Энтони Эспина 1948 года рождения</p> <p>Председатель Правления</p>	<p>АО «АТФБанк» 13.05.2013 г. - по настоящее время - Председатель Правления 30.04.2013 г. - по настоящее время - Член Совета директоров</p> <p>АО «СК «Альянс – Страхование Жизни» 06.04.2012 г. - по настоящее время - Независимый директор</p> <p>АО «СК «Альянс Полис» 20.03.2012 г. - по настоящее время - Независимый директор</p> <p>Хармоник Страйт Файнаншал холдингс Лтд., Гонконг 04.06.2007 г. - по настоящее время - Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям</p> <p>Ассоциация профессиональных участников фондового рынка Гонконга, Гонконг 01.08.2007 г. - по настоящее время - Постоянный президент, Член Наблюдательного Совета</p> <p>Комиссия по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг 01.04.2003 г. - по настоящее время - Председатель индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий</p> <p>Голдрайд Секьюритис Лтд., Гонконг 01.10.1990 г. - по настоящее время - Управляющий директор</p>	-
<p>Абдугалиев Ербол Муратович 1974 года рождения</p> <p>Член Правления</p>	<p>АО «АТФБанк» 01.05.2013 г. - по 13.05.2013 г. - И.о Председателя Правления 31.07.2012 г. - по настоящее время - Член Правления. 13.04.2012 г. - по 31.07.2012 г. - Управляющий директор 29.12.2011 г. - по 13.04.2012 г. - Управляющий директор Департамента корпоративных продаж 15.03.2011 г. - по 29.12.2011 г. - Директор дивизиона крупных и средних корпоративных клиентов Департамента корпоративных продаж 01.12.2010 г. - по 15.03.2011 г. - Директор дивизиона крупных и средних корпоративных клиентов Руководство</p> <p>ABN AMRO BANK 13.05.2010 г. - по 26.11.2010 г. - Начальник управления глобальных корпоративных клиентов 23.04.2007 г. - по 13.05.2010 г. - Менеджер отдела по работе с корпоративными клиентами.</p>	-
<p>Ли Антон Константинович 1982 года рождения</p> <p>Член Правления</p>	<p>АО «АТФБанк» 03.06.2013 г. - по настоящее время - Член Правления. 08.10.2012 г. по 02.06.2013 г. - Директор направления риск-менеджмента по кредитным рискам Департамента кредитных рисков 18.04.2011 г. – по 07.10.2012 г. - Директор направления риск-менеджмента по стратегическим рискам Департамента стратегических рисков 31.03.2011 г. - по 17.04.2011 г. - Менеджер (управляющий) коммерческий Департамента реструктуризации и проблемных займов</p>	-

	01.03.2010 г. - по 31.03.2011 г. - Директор направления риск-менеджмента по стратегическим рискам Департамента стратегических рисков	
Абенов Санат Муратович 1972 года рождения Член Правления	АО «АТФБанк» 08.07.2013 г. - по настоящее время - Член Правления 03.06.2013 г. - по 08.07.2013 г. - Департамент по работе с крупными корпоративными клиентами Директор направления по работе с государственными организациями АО «Альянс Банк» 28 март 2012 г. – 31 май 2013 г. - Директор филиала г. Алматы 15 апрель 2009 г. – 27 март 2012 г. - Директор филиала г. Астаны 23 октябрь 2008 г. – 14 апрель 2009 г. - Директор филиала г. Алматы	-
Сайед Ризван Али 1957 года рождения Член Правления	АО «АТФБанк» 30.09.2013 г. - по настоящее время - Член Правления АО «Казинвестбанк» 26.09.2011г. - по 12.08.2013 г. - Директор Департамента аудита 28.04.2011 г. - по 25.09.2011 г. - Консультант по управлению операционными рисками	-

Полномочия членов Правления:

1. Председатель Правления (Энтони Эспина) - организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами, выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами и выдает доверенности представлять интересы Эмитента - работодателя в трудовых отношениях с работниками Эмитента, утверждает штатное расписание Эмитента, его филиалов и представительств; принимает решение о внесении в них изменений и дополнений, с учетом особенностей по количественному и персональному составу Комитета по внутреннему контролю, персоналу Департамента внутреннего контроля и аудита, установленных Уставом Эмитента, осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Эмитента (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; устанавливает размеры должностных окладов работников Эмитента, персональных надбавок к окладам и премий в соответствии со штатным расписанием Эмитента, определяет размеры поощрительных премий работников Эмитента, за исключением членов Правления и Комитета по внутреннему контролю, работников Департамента внутреннего контроля и аудита Эмитента, в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления, распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления, осуществляет иные функции, определенные Уставом Эмитента и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Эмитента.

Член Правления (Абдугалиев Е.М.) - осуществление общего руководства деятельностью Корпоративного блока, участие в формировании финансово-инвестиционной политики Эмитента, организация взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, Ассоциацией финансистов Казахстана и другими организациями по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, участие в заседании Правления и комитетах, организованных при Правлении Эмитента, а также в кредитном/риск комитете, соблюдение норм деловой этики, обеспечение общего руководства курируемых структурных подразделений, несение ответственности за выполнение возложенных на них задач, координирование действий работников курируемых подразделений, контроль за качеством и правильностью выполняемых работ, осуществление методологической работы курируемых структурных подразделений, проведение переговоров с клиентами Эмитента, а так же осуществление иных действий на основе на основании соответствующих полномочий по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, контроль за надлежащим исполнением требований уполномоченного органа Республики Казахстан к финансовой деятельности Эмитента, обеспечение исполнения решений Правления и Совета

директоров Эмитента, а также осуществление иных функций в соответствии с корпоративными нормативными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан.

2. Член Правления (Ли А.К.) - осуществление общего руководства деятельностью Департамента кредитных рисков, Департамента стратегических рисков, Отдела поддержки комитетов Эмитента, Департамента мониторинга рисков и залогового обеспечения, участие в формировании финансово-инвестиционной политики Эмитента, организация взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, Ассоциацией финансистов Казахстана и другими организациями по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, участие в заседании Правления и комитетах, организованных при Правлении Эмитента, а также в кредитном/риск комитете, соблюдение норм деловой этики, обеспечение общего руководства курируемых структурных подразделений, несение ответственности за выполнение возложенных на них задач, координирование действий работников курируемых подразделений, контроль за качеством и правильностью выполняемых работ, осуществление методологической работы курируемых структурных подразделений, проведение переговоров с клиентами Эмитента, а также осуществление иных действий на основе на основании соответствующих полномочий по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, контроль за надлежащим исполнением требований уполномоченного органа Республики Казахстан к финансовой деятельности Эмитента, обеспечение исполнения решений Правления и Совета директоров Эмитента, а также осуществление иных функций в соответствии с корпоративными нормативными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Член Правления (Абенова С.М.) - осуществление общего руководства деятельностью Департамента по работе с крупными корпоративными клиентам, Департамента по управлению информационными и коммуникационными технологиями, Департамента маркетинга, сегментов и продуктов, Филиал Эмитента в г. Алматы, участие в формировании финансово-инвестиционной политики Эмитента, организация взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, Ассоциацией финансистов Казахстана и другими организациями по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, участие в заседании Правления и комитетах, организованных при Правлении Эмитента, а также в кредитном/риск комитете, соблюдение норм деловой этики, обеспечение общего руководства курируемых структурных подразделений, несение ответственности за выполнение возложенных на них задач, координирование действий работников курируемых подразделений, контроль за качеством и правильностью выполняемых работ, осуществление методологической работы курируемых структурных подразделений, проведение переговоров с клиентами Эмитента, а также осуществление иных действий на основе на основании соответствующих полномочий по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, контроль за надлежащим исполнением требований уполномоченного органа Республики Казахстан к финансовой деятельности Эмитента, обеспечение исполнения решений Правления и Совета директоров Эмитента, а также осуществление иных функций в соответствии с корпоративными нормативными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Член Правления (Сайед Ризван Али) - осуществление общего руководства деятельностью Департамента поддержки процессов кредитования, Департамента банковских сервисов, Департамента управления расходами и закупками, Административно-хозяйственного департамента и Организационного департамента, участие в формировании финансово-инвестиционной политики Эмитента, организация взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, Ассоциацией финансистов Казахстана и другими организациями по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, участие в заседании Правления и комитетах, организованных при Правлении Эмитента, а также в кредитном/риск комитете, соблюдение норм деловой этики, обеспечение общего руководства курируемых структурных подразделений, несение ответственности за выполнение возложенных на них задач, координирование действий работников курируемых подразделений, контроль за качеством и правильностью выполняемых работ, осуществление методологической работы курируемых структурных подразделений, проведение переговоров с клиентами Эмитента, а также осуществление иных действий на основе на основании соответствующих полномочий по вопросам, связанным с деятельностью курируемых подразделений, контроль за надлежащим исполнением требований уполномоченного органа Республики Казахстан к финансовой деятельности Эмитента, обеспечение исполнения решений Правления и Совета

директоров Эмитента, а также осуществление иных функций в соответствии с корпоративными нормативными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан.

15. В случае если полномочия исполнительного органа Эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам Эмитента.

Таблица 19 – Вознаграждение, выплачиваемое Эмитентом членам Совета директоров и Правления по состоянию на 30.11.2013 г.

	Общий объем вознаграждения за три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, тыс. тенге	Планируемый общий размер вознаграждения в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, тыс. тенге
Членам Совета Директоров	2 615	10 461
Членам Правления	25 398	117 136
Итого	28 013	127 597

Отдельное вознаграждение работникам комитетов, Эмитентом не выплачивается.

17. Организационная структура Эмитента.

1) Структурные подразделения, филиалы и представительства Эмитента

Организационная структура Эмитента приведена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент имел 17 филиалов, более подробная информация о филиалах Эмитента представлена в п. 9 раздела 1 настоящего Проспекта.

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент не имеет представительств.

2) Общее количество работников Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Таблица 20 – Общее количество работников Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Месторасположение	Количество сотрудников
Численность сотрудников головного офиса	1 291
Численность сотрудников филиалов и представительств	1 522
Итого	2 813

3) Сведения о руководителях структурных подразделений Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Таблица 21 – Руководители структурных подразделений Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Эмитента	Занимаемая должность
Руководство	
Эспина Энтони	Председатель Правления
Ли Антон Константинович	Управляющий директор
Базарбаев Сабыржан Еркинович	Управляющий директор
Абдугалиев Ербол Муратович	Член Правления
Басамбаева Шолпан Саиновна	Управляющий директор
Юсупова Сауле Садвакасовна	Управляющий директор
Деревянко Аида Михайловна	Главный бухгалтер-Финансовый директор
Абенов Санат Муратович	Управляющий директор
Кадыров Берик Шарметович	Директор филиала в г. Алматы
Избасаров Тахир Оринбасарович	Директор филиала в г. Уральск

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Эмитента	Занимаемая должность
Фоминых Галина Тагировна	Директор филиала в г. Семей
Калимбетов Бахтжон Мухтарович	Директор филиала в г. Кызылорда
Колдасов Бауржан Мейрамбекович	Директор филиала в г. Петропавловск
Жахамбетов Темиржан Саметович	Директор филиала в г. Атырау
Бекназарова Гульзат Мураткалиевна	Директор филиала в г. Тараз
Ракишев Ерлан Жолдубаевич	Директор филиала в г. Астана
Секербаева Раушан Жумагалиевна	Директор филиала в г. Кокшетау
Аенов Санжар Алтаевич	Директор филиала в г. Усть-Каменогорск
Утюгенов Данияр Каменович	Директор филиала в г. Актау
Матаев Кайрат Муратович	Директор филиала в г. Актобе
Хан Евгений Миронович	Директор филиала в г. Караганда
Мендыбаева Фарида Рахимжановна	Директор филиала в г. Костанай
Танжарык Ардак Мәнәпұлы	Директор филиала в г. Павлодар
Саудабаев Даурен Муратович	Директор филиала в г. Шымкент
Абдрахманова Гульжанат Ермухановна	Директор Алматинского областного филиала
Управление кастодиального обслуживания	
Васильев Владимир Валентинович	Менеджер направления по кастодиальному обслуживанию
Управление по работе с проблемными займами корпоративных клиентов	
Жумабаев Елдос Сатыбалдиевич	Начальник Управления
Отдел контроля и аналитики	
Шарипова Малика Акбаржоновна	Эксперт
Управление реструктуризации корпоративных клиентов	
Дахова Лариса Анатольевна	Менеджер направления по корпоративной реструктуризации
Отдел поддержки комитетов Банка	
Бәсібек Айсұлу Ғабитқызы	Эксперт
Департамент PR и маркетинга	
Абрамов Вячеслав Вячеславович	Директор
Департамент платежных карт и альтернативных каналов	
Анашев Олег Слямбекович	Директор
Департамент кредитного анализа	
Байбусинова Анель Несипбековна	Директор департамента
Департамент прямых продаж	
Сарбаев Аскар Жумабаевич	Директор департамента
Департамент оценки и мониторинга залогового обеспечения	
Бекмуханбетов Дастан Болатханович	Директор департамента
Служба качества	
Султанова Аида Султановна	Исполнительный директор - руководитель службы качества
Департамент «Private Banking»	
Турешбаева Гульнар Болатовна	И.о. Директора направления «Private Banking»
Организационный департамент	
Шевченко Вячеслав Юрьевич	Директор направления по организационному развитию
Управление по корпоративным вопросам	
Аблаев Ризат Назарович	Директор по корпоративным вопросам
Департамент кредитных рисков корпоративного кредитования	
Сабыргалиев Ербол Марленович	Директор направления по кредитным рискам
Департамент банковских сервисов	
Агибетова Светлана Амановна	Директор департамента
Департамент маркетинга, сегментов и продуктов	
Гумиров Марсель Равхатович	Директор департамента по маркетингу, сегментам и продуктам
Департамент транзакционных корпоративных продуктов	
Успанова Саида Газизовна	Директора Департамента
Департамент поддержки процессов	

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Эмитента	Занимаемая должность
Алпысбаев Данияр Серикович	Директор направления по поддержке кредитования
Департамент стратегических рисков	
Каметов Талгат Елемесович	Директор направления риск - менеджмента по стратегическим рискам
Департамент продаж	
Балтабаева Рахилия Аскеровна	Директор департамента
Департамент мониторинга рисков	
Сатыбалдиева Замира	Директор департамента
Департамент кредитного анализа	
Байбусинова Анель Несипбековна	Директор департамента
Департамент управления расходами и закупками	
Лавренович Лариса Викторовна	Директор направления по расходам и закупкам
Департамент управленческой отчетности и аллокации	
Громова Галина Ивановна	Директор департамента
Департамент реструктуризации и проблемных займов розничных клиентов	
Дзоекаева Алина Мухаметовна	Директор направления по розничной реструктуризации и проблемных займов
Департамент по управлению активами и обязательства	
Антонова Елена Викторовна	Менеджер направления по казначейству и финансам
Департамент по управлению информационными и коммуникационными технологиями	
Карташов Сергей Иванович	Директор департамента
Юридический департамент	
Степаненко Андрей Сергеевич	Директор департамента
Департамент внутреннего контроля и аудита	
Турежанова Ботагоз Амангельдиевна	И.о. Директора департамента
Департамент бухучета и отчетности	
Етекбаева Еркин Алтынбековна	Директор направления по бухгалтерскому учету
Киреева Любовь Панфиловна	Директор направления по финансовому учету
Салихова Никара Миратовна	Директор направления по бухгалтерской отчетности
Департамент комплаенс-контроля	
Хамзина Лилия Александровна	Директор департамента
Департамент планирования и контроля	
Азнабакиева Назгуль Насруллаевна	Директор департамента
Департамент казначейства	
Бектемисов Абай Умуткулович	Директор направления по казначейству и финансам
Департамент управления персоналом	
Анкапова Эльвира Кадыровна	Директор по управлению персоналом
Департамент безопасности	
Дорогов Александр Юрьевич	Директор департамента
Административно-хозяйственный департамент	
Булашева Елена Николаевна	Директор по административно-хозяйственной деятельности
Департамент банковских технологий	
Сяткин Станислав Александрович	Директор департамента
Юридическая служба	
Жапаров Нурбол Жомартович	Директор
Управление экономических исследований	
Хольцхаккер Ханс	Консультант по экономическим исследованиям
Управление по работе с международными клиентами	
Аскарлова Индира Ерболатовна	Старший эксперт
Центр Корпоративного Бизнеса и Private Banking Центрального региона	
Балахметова Гульнара Оразалыевна	Заместитель управляющего директора
Управление стратегического развития и продвижения корпоративных продуктов	
Тойбаева Индира Муратовна	Старший эксперт
Служба Советников Председателя Правления	
Шакетаев Руслан Нуржанович	Советник Председателя Правления
Байжасаров Булат Зейнуллаевич	Советник Председателя Правления

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Эмитента	Занимаемая должность
Жаксылық Айкүміс Жаксылыққызы	Советник Председателя Правления
Дыйканов Рустам Анатаевич	Советник Председателя Правления
Служба советников председателя Совета директоров	
Туганбаева Алтын Галиевна	Советник Председателя Совета Директоров
Департамент управления делами Банка	
Вакансия	
Отдел по продвижению торговых отношений	
Кожаметова Аллана Бакировна	Эксперт
Департамент по работе с крупными корпоративными клиентами	
Макатова Малика Маратовна	И.о. Директора Департамента
Департамент по работе с корпоративными клиентами Алматинского региона	
Кустова Анна Викторовна	Директор Департамента
Департамент корпоративных региональных продаж	
Ан Ольга Эдуардовна	Директор Департамента
Отдел поддержки комитетов Банка	
Бәсібек Айсұлу Ғабитқызы	Эксперт
Управление по работе с проблемными займами корпоративных клиентов	
Ахимбекова Анар Абилхановна	Исполнительный директор
Управление мониторинга и поддержки процессов реструктуризации и проблемных займов	
Калдаров Асхат Курасбаевич	Эксперт

РАЗДЕЛ 3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА

18. Акционеры (участники) Эмитента.

30.04.2013 г. был осуществлен переход прав собственности на 99,7611% голосующих акций Эмитента от UniCredit Bank Austria AG к ТОО «KNG Finance».

1) общее количество акционеров (участников) Эмитента (если акционером (участником) Эмитента является юридическое лицо, указываются крупные акционеры либо участники, которые владеют десятью и более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица) и информация (полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица) об акционерах (участниках), которые владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) Эмитента.

Таблица 22 – Крупные акционеры Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

Полное и сокращенное наименование акционеров – юридических лиц	Место нахождения юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Эмитента	Доля от голосующих акций Эмитента
Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance» (ТОО «KNG Finance»)	г. Алматы, 050012, ул. Наурызбай батыра, 89	45 159 174 штук простых акций Эмитента	99,70071%	99,776%

Таблица 23 – Единственный участник крупного акционера Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г.

ФИО Единственного акционера крупного акционера Эмитента	Место нахождения Единственного акционера крупного акционера Эмитента	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера крупного акционера Эмитента
Есенов Галымжан	РК, г. Алматы	100%

2) Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) Эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации.

По состоянию на 30.11.2013 г. лица, не являющиеся акционерами Эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации, отсутствовали.

Если Эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1)-2) настоящего пункта информации, указывается информация об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.

Сведения о лицах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных или голосующих акций Эмитента представлены в подпункте 1 пункта 18 настоящего Проспекта. Иные лица, оказывающие влияние на принимаемые Эмитентом решения в силу договора или иным образом, отсутствуют.

19. Сведения о юридических лицах, у которых Эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) Эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя.

Таблица 24 – Сведения по юридическим лицам, в которых Эмитент владеет десятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 30.11.2013 г.

Полное наименование юридического лица	Местонахождение	%-ное соотношение акций (долей в уставном капитале) принадлежащих Банку	Вид деятельности	Ф.И.О первого руководителя
Дочерняя организация АО «АТФБанк» Акционерное общество «АТФ Финанс»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100	100,00	Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	Председатель Ликвидационной комиссии Абдугалиев Е.М.
ATF Capital B.V.	Королевство Нидерландов, 3012 CL г. Роттердам, Shouwburgplein 30-34	100,00	Привлечение средств для финансирования материнской компании	Член Правления (Республика Казахстан) Энтони Эспина Управляющий директор (Королевство Нидерландов) – Equity Trust Co. N.V.
Дочерняя организация АО «АТФБанк» - Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФ Инкассация»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100	100,00	Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей	Генеральный директор Ахметов Аркен Абдрашитович
Открытое Акционерное Общество «Оптима Банк»	Республика Кыргызстан, 720070 г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493	97,14	Банковская деятельность	Председатель Правления Капышев Бейбут Сапаргалиевич

20. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует Эмитент.

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент участвовал в следующих организациях:

Таблица 25 – Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует Эмитент по состоянию на 30.11.2013 г.

Наименование юридического лица	Местонахождение	Вид деятельности
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, Айтеке би, 67	Депозитарная деятельность
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050040 г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-этаж	Деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг
Акционерное общество «Национальный процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем-3, 21	Обеспечение прохождения межбанковских транзакций, межбанковского клиринга и расчетов
SWIFT	Бельгия, В-1310 La Hulpe, Avenue Adele, 1	Оказание услуг по всемирной межбанковской финансовой телекоммуникационной связи
Visa Inc.	США, штат Калифорния, г. Сан-Франциско 94128, P.O. Box 8999	Предоставление услуг проведения платёжных операций

21. Сведения о других аффилированных лицах Эмитента.

Сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 30.11.2013 г. представлены в Приложении 2 к настоящему Проспекту.

22. Сделки с участием аффилированных лиц.

Таблица 26 – Сделки с участием аффилированных лиц Эмитента, проведенные за последний год

Наименование	Сумма сделки (тыс. тенге)	Валюта	Дата заключения сделки	Орган, принявший решение о данной сделке
Открытое акционерное общество « Оптима Банк»	756 150	USD	24.04.2013 г.	Совет директоров Эмитента
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	80 000	KZT	30.04.2013 г.	Совет директоров Эмитента
	9 073 800	USD	30.04.2013 г.	Совет директоров Эмитента
	61 438 395	USD	29.04.2013 г.	Совет директоров Эмитента
	12 854 550	USD	29.04.2013 г.	Совет директоров Эмитента

По состоянию на 30.11.2013 г. общая сумма сделок с аффилированными физическими лицами, проведенных за последний год составляла 109 885 тыс. тенге. При этом, руководствуясь законодательными нормами в отношении сохранения банковской тайны, Эмитент не может раскрыть информацию по указанным сделкам.

22-1. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты возникновения.

Эмитент не является специальной финансовой организацией.

РАЗДЕЛ 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности Эмитента, в том числе по основным видам деятельности Эмитента.

При подготовке настоящего Проспекта использовалась информация Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан и консолидированная финансовая отчетность Эмитента по состоянию на, и за квартал, завершившийся 30 сентября 2013 г.

Потенциальные инвесторы должны быть осведомлены о том, что прогнозные заявления не являются гарантиями будущих результатов, а также о том, что фактические результаты деятельности и финансовое положение Эмитента, и состояние отрасли, в которой Эмитент осуществляет свою деятельность, могут существенно отличаться от прогнозных заявлений, указанных далее в настоящем Проспекте.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему: Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы, все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

По состоянию на 01.10.2013 г. в Республике Казахстан действует 38 банков второго уровня, из которых один является банком со стопроцентным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк») и 17 банков с иностранным участием. В настоящее время банки второго уровня имеют 13 представительств за рубежом, тогда как в РК функционируют 28 представительств банков-нерезидентов.

По размеру активов, банки второго уровня в Казахстане могут быть разделены на крупные местные банки, с долей рынка более 5,0% совокупных активов (АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «АТФБанк», ДБ АО «Сбербанк», АО «Цеснабанк»), средние банки с долей рынка более 1,0% активов (АО «Альянс Банк», АО «KASPI BANK», АО «Евразийский Банк», АО «Ситибанк Казахстана», АО «Нурбанк», АО «Темірбанк», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», АО «Delta Bank», АО «ДБ «Альфа-Банк», АО «Bank RBK» и АО ДБ «Банк Китая в Казахстане») и прочие некрупные банки.

На 01.10.2010 г. доля 5 крупнейших банков в активах БВУ составила – 56,3%, доля в совокупном ссудном портфеле – 61,3%, доля в совокупных вкладах клиентов – 55,3%.

Эмитент был создан 3 ноября 1995 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Эмитент является одним из ведущих финансовых организаций Казахстана с широкой клиентской базой и обширной сетью филиалов (17 филиалов по состоянию на 30.09.2013 г.), расположенных во всех ключевых географических точках Республики Казахстан. Эмитент развивается как универсальная финансовая группа, предлагающая банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Казахстане, России и Кыргызстане, а также услуги инкассации. Эмитент принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет денежные переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. По состоянию на 30.09.2013 г. имеет 759 507 клиентов физических лиц, 48 333 клиентов среднего и малого бизнеса, и 2 457 корпоративных клиентов.

1) Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента.

Эмитент имеет прочные позиции, чтобы успешно конкурировать в банковском секторе Казахстана благодаря своей широкой филиальной сети и клиентской депозитной базе. Тем не менее, Эмитент испытывает конкуренцию со стороны ряда уже существующих и потенциальных участников банковского сектора Казахстана. В частности, Эмитенту составляют конкуренцию, как казахстанские, так и иностранные банки, представленные на казахстанском рынке.

2) Сравнительная характеристика деятельности Эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным.

Активы

По состоянию на 01.10.2013 г. совокупные активы банковского сектора РК были оценены на уровне 15 136,6 млрд. тенге. Доля трех крупнейших банков второго уровня (АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк») составляет около 43,0% всех активов банковского сектора РК.

По размеру активов Эмитент является 6-м крупнейшим банком в Республике Казахстан, доля Эмитента в совокупных активах банковского сектора на отчетный период составляет 5,83% или 882,3 млрд. тенге.

Таблица 27 - Активы банков второго уровня РК по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование банка	Активы, млрд. тенге	Доля в совокупных активах банковского сектора, %
АО «Казкоммерцбанк»	2 547,0	16,8
АО «Народный Банк Казахстана»	2 409,3	15,9
АО «БТА Банк»	1 508,5	9,97
АО «Банк ЦентрКредит»	1 111, 9	7,35
ДБ АО «Сбербанк»	952,1	6,29
АО «АТФБанк»	882,3	5,83
АО «Цеснабанк»	793,5	5,24
АО «KASPI BANK»	754,6	4,99
АО «Альянс Банк»	586,5	3,87
АО «Евразийский Банк»	555,8	3,67
Прочие	3 035, 0	20
Итого	15 136,6	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Собственный капитал

Размер совокупного собственного капитала банковского сектора РК по состоянию на 01.10.2013 г. составляет 1 973,8 млрд. тенге. Два крупнейших банка второго уровня (АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана») занимают 33% совокупного собственного капитала банковского сектора РК.

На отчетную дату Эмитент занимает 7-е место по размеру собственного капитала, на его долю приходится 3% или 68,9 млрд. тенге собственного капитала банковского сектора РК.

Таблица 28 - Собственный капитал банков второго уровня РК по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование банка	Собственный капитал, млрд. тенге	Доля в совокупном собственном капитале банковского сектора, %
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	332,1	16,8
АО «Казкоммерцбанк»	325,6	16,5
АО «БТА Банк»	235,1	11,9
ДБ АО «Сбербанк»	102,4	5,2
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	97,1	4,9
АО «Банк ЦентрКредит»	84,4	4,3
АО «KASPI BANK»	78,5	4,0
АО «Нурбанк»	75,8	3,8
АО «АТФБанк»	71,1	3,6
АО «Цеснабанк»	68,1	3,4
АО «Темірбанк»	62,1	3,1
АО «Евразийский Банк»	54,4	2,8
Прочие	389,3	19,7
Итого	1 976	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Ссудный портфель

По состоянию на 01.10.2013 г. ссудный портфель банковского сектора РК был оценен в размере 12 673,3 млрд. тенге, что на 13,0 % выше показателя на аналогичную дату прошлого года (11 195,5 млрд. тенге). На долю 3-х крупнейших банков страны (АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана») приходится 48,9 % всех выданных кредитов в банковском секторе экономики.

По размеру ссудного портфеля Эмитент занимает 5-е место среди всех банков второго уровня РК, на его долю приходится 5,6 % или 716,4 млрд. тенге, что на 10% ниже аналогичного показателя прошлого года.

Таблица 29 - Ссудный портфель банков второго уровня РК по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование банка	Ссудный портфель, млрд. тенге	Доля в совокупном ссудном портфеле банковского сектора, %
АО «Казкоммерцбанк»	2 408,3	19,6
АО «БТА Банк»	2 067,5	13,1
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	1 658,4	16,3
АО «Банк ЦентрКредит»	875,8	6,9
АО «АТФБанк»	716,4	5,7
ДБ АО «Сбербанк»	687,5	5,4
АО «KASPI BANK»	683,4	5,4
АО «Цеснабанк»	633,2	5,0
АО «Альянс Банк»	600,4	4,74
АО «Евразийский Банк»	442,8	3,5
Прочие	1 827,5	14,4
Итого	12 673,3	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

По состоянию на 01.10.2013 г. займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составляют 8 376,3 млрд. тенге или 66,1% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 7,4%.

Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней на отчетную дату составляют 3 756,2 млрд. тенге или 29,6% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 8,1%.

Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 4 197,9 млрд. тенге или 33,1% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала года на 13,0%.

Таблица 30 - Качество ссудного портфеля банков второго уровня РК по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование банка	Неработающие кредиты		Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	
	Сумма, млрд. тенге	Доля в кредитах, %	Сумма, млрд. тенге	Доля в кредитах, %
АО «Казкоммерцбанк»	852,2	34,4	658	26,5
АО «БТА Банк»	1 719,3	83,2	1702,6	82,4
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	331	20	273,4	16,5
АО «АТФБанк»	370,4	51,7	346,3	48,3
АО «Банк ЦентрКредит»	121,4	13,9	81,4	9,3
АО «Альянс Банк»	325,7	54,2	286,7	47,8
ДБ АО «Сбербанк»	25,4	3,7	16,5	2,4
АО «KASPI BANK»	148	21,7	81,8	12
АО «Цеснабанк»	29,9	4,7	16,5	2,6
АО «Евразийский Банк»	59,9	13,5	38,3	8,7
Прочие	313,9	17,2	254,5	13,9
Итого	4 297,1	33,9	3 756,2	29,6

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Таблица 31 - Сформированные провизии банков второго уровня РК по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование банка	Сформированные провизии, млрд. тенге	Доля в кредитах, %
АО «Казкоммерцбанк»	951,0	38,3
АО «БТА Банк»	1 849,8	89,5
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	312,4	18,9

АО «АТФБанк»	274,7	38,3
АО «Банк ЦентрКредит»	151,4	17,3
АО «Альянс Банк»	278,5	46,4
ДБ АО «Сбербанк»	23,1	3,4
АО «KASPI BANK»	94,4	13,8
АО «Цеснабанк»	24,7	3,9
АО «Евразийский Банк»	34,9	7,9
Прочие	202,9	11,1
Итого	4 197,9	33,1

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитент имел 12 групп взаимосвязанных заемщиков (по состоянию на 30.09.2012 г.: 10), кредиты по которым составляет более 10,0% собственного капитала Эмитента. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30.09.2013 г. составляет 240 млрд. тенге (по состоянию на 30.09.2012 г.: 228 млрд. тенге). Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана, в частности клиентам из строительной отрасли (15,3%) и физическим лицам (15,7%).

Таблица 32 - Ссудный портфель Эмитента с разбивкой по отраслям

	31.12.10 г.		31.12.11 г.		31.12.12 г.		30.09.13 г.	
	млрд. тенге	Доля, %	млрд. тенге	Доля, %	млрд. тенге	Доля, %	млрд. тенге	Доля, %
Строительство	144,7	15,3	160,3	16,8	131,6	15,3	127,7	15,3
Физические лица	148,1	15,7	147,6	15,5	150,8	17,5	129,9	15,7
Недвижимость	113,7	12,0	103,2	10,8	99,2	11,6	60,9	7,3
Оптовая торговля	113,3	12,0	98,7	10,4	81,4	9,5	114,6	13,7
Транспорт	52,3	5,5	87,9	9,2	83,0	9,6	74,1	8,9
Пищевая промышленность	73,7	7,8	70,5	7,4	65,2	7,6	75,0	9,0
Розничная торговля	78,4	8,3	61,8	6,5	58,1	6,7	55,9	6,7
Гостиничные услуги	31,6	3,3	29,5	3,1	26,5	3,1	27,9	3,3
Химическая промышленность	15,5	1,6	14,8	1,6	13,8	1,6	12,6	1,5
Сельское хозяйство	9,1	1,0	13,8	1,5	11,8	1,3	15,2	1,8
Текстильная промышленность	12,2	1,3	12,8	1,3	11,6	1,4	11,7	1,4
Металлургия	4,5	0,5	10,6	1,1	6,9	0,8	7,4	0,9
Горнодобывающая промышленность	7,7	0,8	9,0	1,0	6,4	0,7	6,5	0,8
Индустрия развлечений	6,3	0,7	6,9	0,7	6,1	0,7	6,0	0,7
Нефтегазовая промышленность	19,9	2,1	4,0	0,4	3,9	0,4	4,8	0,6
Связь	1,4	0,2	1,8	0,2	5,6	0,7	1,7	0,2
Прочее	112,6	11,9	119,8	12,5	98,9	11,5	101,9	12,2
Итого	945,0	100,0	953,0	100,0	860,8	100,0	833,8	100,0

Источник: Финансовая отчетность Эмитента.

Средства клиентов

В период с 01.10.2012 г. по 01.10.2013 г. вклады физических и юридических лиц, размещенные в банках второго уровня РК выросли на 18,6% и составили 9 826,3 млрд. тенге.

На отчетную дату Эмитент занимал 6-е место по банковскому сектору по уровню вкладов. Совокупный депозитный портфель Эмитента был равен 549,2 млрд. тенге, что на 68,7% выше показателя на аналогичную дату прошлого года. Для сравнения, на 01.01.2013 г. Эмитент имел 473,5 млрд. тенге в депозитах от физических и юридических лиц, что на 9,4% меньше по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. (522 млрд. тенге). Эмитент успешно конкурирует на рынке по привлечению вкладов / депозитов от корпоративных клиентов. По состоянию на 01.10.2013 г. вклады юридических лиц составляют 60% депозитного портфеля, остальное приходится на депозиты, привлеченные от физических лиц.

Таблица 33 - Вклады, размещенные в банки второго уровня РК по состоянию на 01.10.2013 г.

Наименование банка	Вклады клиентов, млрд. тенге, в т.ч.:		Доля рынка, %
	физических лиц	юридических лиц	
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	787,4	925,6	17,4
АО «Казкоммерцбанк»	621,2	1 080,6	17,3
АО «Банк ЦентрКредит»	334,2	465,9	8,1
АО «БТА Банк»	286,3	249,3	5,5
АО «АТФБанк»	219,3	329,9	5,6
ДБ АО «Сбербанк»	198,9	483,5	6,9
АО «Цеснабанк»	200,9	427,5	6,4
АО «KASPI BANK»	372,6	165,9	5,5
АО «Ситибанк Казахстана»	3,6	271	2,8
АО «Альянс Банк»	161,6	166,2	3,3
Прочие	567,8	1 506,9	21,1
Итого	3 753,9	6 072,5	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Чистая прибыль

Объем чистой прибыли, полученной банками второго уровня в 3-м квартале 2013 г. составил 190,8 млрд. тенге, что существенно больше в сравнении с убытком, понесенным за аналогичный период прошлого года.

Среди банков второго уровня Эмитент применяет более консервативную политику учета и оценки ссудного портфеля. По итогам третьего квартала 2013 г. размер убытка понесенного Эмитентом составляет 1,3 млрд. тенге, что на 3,4 млрд. тенге ниже показателя прошлого года, составившего 4,7 млрд. тенге.

Таблица 34 - Чистая прибыль /(убыток) банков второго уровня РК во втором квартале 2012 и 2013 гг.

Наименование банка	Чистая прибыль/ (убыток), млрд. тенге	
	2 кв. 2012 г.	2 кв. 2013 г.
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	31,6	34,2
АО «Казкоммерцбанк»	13	15,3
АО «БТА Банк»	(657,7)	15,6
АО «Банк ЦентрКредит»	1,0	(0,6)
АО «АТФБанк»	(2,9)	(4,2)
АО «Альянс Банк»	5,3	0,1
ДБ АО «Сбербанк»	11,5	6,8
АО «Цеснабанк»	7,8	8,2
АО «KASPI BANK»	8,1	18,1
АО «Евразийский Банк»	2,1	2,9
Прочие	(299,9)	9,6
Итого	(880,1)	120,8

Источник: Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Эмитент имеет сильные конкурентные преимущества по сравнению с другими казахстанскими финансовыми институтами, благодаря которым Эмитент сможет активно конкурировать на казахстанском рынке и усилить свои позиции в качестве ведущей универсальной финансовой группы Казахстана, предлагающей широкий спектр корпоративных и розничных банковских услуг. Эмитент считает, что предыдущий успешный международный банковский опыт руководства является ключевым активом в продолжение улучшения и успешного управления развитием операционной деятельности Эмитента.

3) Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения Эмитента в данной отрасли.

В настоящий момент банковский сектор Казахстана переживает изменение регуляторных требований¹. В частности, в начале 2013 г. было введено требование по динамическим провизиям в рамках мер по повышению стабильности банковского сектора. В частности, если специфические провизии по МСФО предназначены для покрытия ожидаемых потерь по конкретным займам, то динамические провизии являются частью капитала банка и представляют собой своеобразную подушку безопасности по отношению к непредвиденным потерям. Следовательно, отчисления в динамические провизии не влияют на размер ссудного портфеля нетто, но повышают требования по капиталу, так как только часть динамических провизий (1,25% от взвешенных по риску активов) может входить в состав капитала второго уровня. Согласно макропруденциальным требованиям Национального Банка, размер создаваемых ежеквартально динамических провизий зависит от размера и темпов роста кредитного портфеля. Коэффициенты, определяющие эту зависимость, устанавливаются Национальным Банком каждые 3 года, для каждой категории займов: корпоративных, ипотечных, потребительских и МСБ. При этом отчисления в специфические провизии по МСФО уменьшают размер требуемых динамических провизий. Стоит отметить, что внедрение данного механизма в Казахстане совпало с переводом требований по специфическим провизиям с местных стандартов на МСФО. Для банков, у которых образовался лишний запас провизий вследствие того, что МСФО требуют от них провизий меньше, чем регулятор, данный запас был автоматически переквалифицирован в динамические провизии. Однако с начала 2014 г. вступит в силу максимальное ограничение на размер динамических провизий (5,9% от займов брутто), которое позволит данным банкам высвободить лишние динамические провизии.

В то же время, основным драйвером роста банковского сектора Казахстана в последние полтора года было потребительское кредитование², тогда как рост корпоративного кредитования замедлялся. Ввиду того, что регулятор рассматривает возможность повышения регуляторных требований по капиталу для потребительского кредитования, в кратко- и среднесрочной перспективе возможно замедление кредитного роста.

Стратегия развития Эмитента

Основной стратегической целью развития Эмитента является сохранение и дальнейшее укрепление своей позиции как одной из ведущих универсальных финансовых групп в казахстанском банковском секторе, предоставляющей широкий спектр банковских услуг и продуктов розничным клиентам, корпоративным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса и в пользу ожидаемого роста экономики Республики Казахстана.

Ключевыми элементами стратегии развития Эмитента являются:

- Сохранение твердой позиции как одного из крупнейших универсальных финансовых институтов на казахстанском рынке;
- Расширение платформы Эмитента в отношении кредитования реального сектора экономики, продолжить диверсификацию базы фондирования с целью дальнейшего увеличения эффективности бизнеса;
- Развитие и использование универсальной банковской платформы Эмитента для максимизации перекрестных продаж банковских продуктов и услуг и увеличения клиентской базы;
- Продолжить повышать стандарты обслуживания и управления рисками Эмитента для достижения операционного превосходства и эффективности.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных Эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента.

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент не имел никаких контрактов и соглашений, которые впоследствии могли бы оказать существенное влияние на его деятельность.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных Эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент обладал Единой лицензией на проведение банковских и иных

¹ <http://www.halykfinance.kz/ru/site/index/research/report:86572>

² <http://www.halykfinance.kz/ru/site/index/research/report:86444>

операций и осуществления деятельности на рынке ценных бумаг № 239 от 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (бессрочная).

По состоянию на 30.11.2013 г. у Эмитента отсутствовали какие-либо патенты и/или разрешения.

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последних два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Таблица 35 - Консолидированные средства клиентов (вклады) в разрезе видов счетов и типов клиентов

Наименование	2010 г., тыс. тенге	Изменения 2011 г. к 2010 г., %	2011 г., тыс. тенге	Изменения 2012 г. к 2011 г., %	2012 г., тыс. тенге
Текущие счета:	140 947 333	13,8	160 387 999	(0,04)	160 328 653
Юридические лица	120 552 804	11,4	134 274 187	(4,08)	128 790 015
Физические лица	20 394 529	28,0	26 113 812	20,77	31 538 638
Срочные вклады:	373 436 060	6,0	395 922 110	(10,39)	354 790 069
Юридические лица	234 371 586	9,6	256 784 512	(37,03)	161 709 860
Физические лица	139 064 474	0,1	139 137 598	38,77	193 080 209
Всего:	514 383 393	8,2	556 310 109	(7,40)	515 118 722
Юридические лица	354 924 390	10,2	391 058 699	(25,71)	290 499 875
Физические лица	159 459 003	3,6	165 251 410	35,93	224 618 847

Таблица 36 - Ссуды клиентам³

Наименование	2010 г., тыс. тенге	Изменения 2011 г. к 2010 г., %	2011 г., тыс. тенге	Изменения 2012 г. к 2011 г., %	2012 г., тыс.тенге
Юридические лица	687 535 095	1,5	697 822 161	(11,3)	618 803 301
Физические лица	257 418 292	(0,8)	255 288 673	(5,2)	242 044 646
Всего	944 953 387	0,9	953 110 834	(9,7)	860 847 947

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (оказанных работ, услуг) Эмитента за последние два года или за период фактического существования.

За 2011 г. консолидированные средства клиентов (вклады) Эмитента выросли в совокупности на 8,2% по сравнению с аналогичным показателем 2010 г. и составили 556,3 млрд. тенге (в 2010 г.: 514,4 млрд. тенге). При этом в указанном периоде наибольший рост произошел за счет группы «Текущие счета» - на 13,8%. 2011 г. значительный прирост в процентном выражении произошел по текущим счетам физических лиц – на 28% (или на 5,7 млрд. тенге). Для сравнения, сумма по текущим счетам юридических лиц в 2011 г. выросла на 11,4% по сравнению с показателем 2010 г. или на 13,7 млрд. тенге.

Общая сумма срочных вкладов клиентов Эмитента в 2011 г. выросла на 6,0% в сравнении с показателем 2010 г., из которых наибольший прирост показали срочные вклады юридических лиц – на 9,6% в сравнении с показателем 2010 г. Срочные вклады физических лиц в 2011 г. увеличились только на 0,1% по сравнению с показателем 2010 г. или в денежном выражении на 73,1 млн. тенге.

Совокупный объем ссуд, выданных Эмитентом клиентам в 2011 г., вырос на 0,9% по сравнению с 2010 г. или на 8,1 млрд. тенге. При этом произошло уменьшение по группе ссуд, выданных физическим лицам – на 0,8% или 2,1 млрд. тенге, в то же время размер ссуд, выданных юридическим лицам в 2011 г., увеличился на 1,5% или на 10,3 тенге.

Указанные изменения в 2011 г., помимо прочего, были вызваны внедрением новых банковских услуг и продуктов.

³ Основано на консолидированных данных

За 2012 г. консолидированные средства клиентов Эмитента уменьшились на 7,40% по сравнению с показателем 2011 г. или на сумму 41,2 млрд. тенге. При этом уменьшение произошло как по группе «Текущие счета» (в совокупности - на 0,04% в сравнении с 2011 г.), так и по группе «Срочные вклады» (в совокупности – на 10,39% в сравнении с 2011 г.)

В 2012 г. также произошло уменьшение размера ссуд, выданным клиентам, в общем размере на 9,7% по сравнению с 2011 г. или на 92,3 млрд. тенге. Наибольшее уменьшение в процентном выражении произошло по группе ссуд, выданных юридическим лицам – на 11,3% по сравнению с 2011 г. Тогда как размер ссуд, выданных клиентам-физическим лицам, уменьшился на 5,2%.

Указанные изменения были вызваны как плановым, так и досрочным погашением ссудного портфеля.

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента.

Эмитент считает, что следующие факторы позволят ему сохранить и усилить свои позиции в качестве одной из ведущих универсальных финансовых групп в банковском секторе Республики Казахстан:

- **Эффективное развитие универсальной банковской платформы для увеличения перекрестных продаж продуктов и услуг, и увеличения базы клиентов.** В отношении развития перекрестных продаж, дальнейшая стратегия Эмитента направлена на максимизацию количества и улучшения конкурентоспособности банковских финансовых продуктов, продаваемых существующим клиентам, и привлечении новых клиентов через эффективное использование возможностей Эмитента. Стратегия сочетания предложения широкого спектра финансовых продуктов своим клиентам позволит Эмитенту эффективно конкурировать на внутреннем рынке;
- **Высокий уровень технической оснащенности.** В целом, банковский сектор имеет сильную зависимость от информационных систем для осуществления своей основной деятельности. Таким образом, наличие современных технических средств и программных обеспечений приведет к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг и увеличению способности Эмитента успешно конкурировать в банковском секторе Республики Казахстан.
- **Опытная руководящая команда с проверенным опытом работы.** Эмитент преуспел в привлечении банковских профессионалов высокого класса из международных банков, как на местном, так и на зарубежном рынках. В частности, Эмитент считает, что предыдущий обширный международный опыт руководства будет ключевым фактором в дальнейшем успешном продолжении операционной деятельности Эмитента и внедрения его корпоративной стратегии развития.

Эмитент считает, что развивающиеся рынки, такие как Казахстан, подвержены быстрым переменам, которые потенциально могут иметь негативный эффект на деятельность Эмитента.

Основные факторы, которые могут негативно повлиять на доходность Эмитента:

- **Экономический спад**, ставший следствием последних событий на международных рынках, стал причиной как существенного ухудшения качества активов казахстанских банков, так и одной из причин недостаточности источников финансирования, как на внешнем, так и на внутреннем рынках. В целом, в банковском секторе отмечена тенденция снижения собственного капитала и роста доли проблемных активов, что в свою очередь, увеличивает давление на прибыльность и капитализацию казахстанских банков, главным образом вследствие более значительных потребностей в резервировании;
- **Потенциальные изменения законодательной системы в отношении банковского сектора Республики Казахстан.** Эмитент осуществляет свою деятельность в регулируемой среде. Казахское законодательство может быть изменено, в связи с чем, сложно предсказать какие изменения в банковском и финансовом регулировании могут повлиять на деятельность Эмитента, и оценить их потенциальные риски. В частности, на деятельность Эмитента могут оказать влияние новые регуляторные требования в отношении динамических провизий и достаточности капитала в ответ на рост объёмов потребительского кредитования.
- **Усиление конкуренции в будущем.** Хотя Эмитент считает, что он занимает прочную конкурентную позицию на внутреннем рынке благодаря своей филиальной сети и широкой клиентской базе, тем не менее, Эмитенту составляют конкуренцию, как местные, так и

иностранные банки. Усиление конкуренции со стороны существующих и потенциальных участников банковского сектора Республики Казахстан может оказать негативное воздействие на осуществление стратегических планов Эмитента в будущем.

28. Деятельность Эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Эмитент является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Эмитента являются как юридические, так и физические лица.

По состоянию на 30.11.2013 г. у Эмитента отсутствовали поставщики и потребители, на долю которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок и общего объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) соответственно.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента.

1) Сезонность деятельности Эмитента, виды деятельности Эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе Эмитента.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

2) Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) Эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой Эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

Таблица 37 – Экспорт и импорт Эмитента

	31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		30.09.2013 г.	
	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %
Активы, размещенные у нерезидентов								
Итого нерезиденты	201,5	20,8	199,8	19,8	132,3	15,3	326,5	39,6
в т.ч.: требования к дочерним компаниям (нерезидентам)	61,0	6,3	52,2	5,2	46,5	5,4	53,9	6,5
Итого конс. активы	968,6	100,0	1 011,1	100,0	863,9	100,0	823,7	100,0
Обязательства, привлеченные от нерезидентов								
Итого нерезиденты	389,7	41,8	363,7	38,6	246,3	31,2	251,1	33,4
в т.ч. обязательства перед материнской компанией, и аффилированным и с ней компаниями (нерезидентами)	160,1	17,2	148,1	15,7	88,9	11,3	-	0
Итого конс. обязательства	933,4	100,0	943,3	100,0	789,7	100,0	752,6	100,0

3) Сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске

облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов Эмитента.

К наиболее значимым событиям первого квартала 2014 г. может быть отнесено погашение основного долга по субординированным необеспеченным купонным облигациям второго выпуска в рамках первой облигационной программы в размере 13 млрд. тенге, и Еврооблигациям шестого выпуска в размере 296,7 млн. долларов США.

4) Будущие обязательства. Основные будущие обязательства Эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Эмитента, в том числе о гарантиях Эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком Эмитента, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска.

По состоянию на 30.11.2013 г. у Эмитента отсутствовали обязательства, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и отсутствуют гарантии по облигациям иных эмитентов, а также обеспеченные гарантии третьим лицам.

5) Сведения об участии Эмитента в судебных процессах. Описание сути судебных процессов с участием Эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

По состоянию на 30.11.2013 г. судебных процессов с участием Эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Эмитента, наложение на Эмитента денежных и иных обязательств не имеется.

6) Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года с указанием даты применения санкции, органа, применившего санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции.

Таблица 38 - Административные санкции, налагавшиеся на Эмитента в течение последнего года по состоянию на 30.11.2013 г.

Дата применения санкции	Орган, применивший санкцию	Причины санкции	Вид и размер санкции	Степень исполнения санкции
11.07.2013	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Административное правонарушение выразилось в неправомерном действии Эмитента, выразившееся в представлении Эмитентом в уполномоченный орган недостоверной отчетности	346 200 тенге	Исполнено
11.07.2013	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Должностным лицом совершено административное правонарушение, выразившееся в представлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности	173 100 тенге	Исполнено

7) Факторы риска. Подробный анализ факторов риска, которым могут подвергаться держатели облигаций.

Деятельность Эмитента в основном осуществляется в Казахстане. Соответственно, Эмитент подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане.

Одной из важных задач Эмитента является формирование эффективной, сбалансированной и управляемой системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечивать стабильное развитие Эмитента. В Эмитенте функционирует специализированный Департамент риск-менеджмента, призванный разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками. Департамент риск-менеджмента осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Эмитент; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Эмитента, сопряженными с рисками.

Основные принципы Эмитента по управлению рисками

- Своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Эмитент;
- Эффективная система внутреннего контроля;
- Обеспечение финансовой устойчивости и доходности Эмитента при минимальном уровне принимаемых рисков.

Под рисками банковской деятельности понимается риск возникновения потерь, вытекающих из осуществления Эмитентом своих операций. Эмитент различает следующие основные виды рисков:

1. **Кредитный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.
2. **Процентный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:
 - риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Эмитента (при фиксированных ставках вознаграждения);
 - риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Эмитентом разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Эмитента, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
 - базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.
3. **Риск потери ликвидности** – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Эмитентом своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Эмитента, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения.
4. **Валютный риск** – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Эмитентом своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Эмитента по валютам в стоимостном выражении.
5. **Ценовой риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых

рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

- 6. Страновой (трансферный) риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Эмитентом по причинам, не связанным с финансовыми рисками.
- 7. Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя следующие риски:
 - риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой Эмитента, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
 - риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и/или стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;
 - риски, связанные с неадекватной информацией либо её несоответствующим использованием;
 - риски, связанные с несоответствующим управлением персоналом и/или неквалифицированным штатом Эмитента;
 - риски, связанные с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;
 - риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Эмитента;
 - риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности Эмитента;
 - риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Эмитента, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Эмитента клиентами и контрагентами.
- 8. Правовой риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Эмитента его внутренним документам, а в отношении с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств.
- 9. Репутационный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Эмитенту.

8) Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.

Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность, отсутствует.

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в этом разделе, основаны на предоставленной Эмитентом финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2011 г., 31 декабря 2012 г. и за шесть месяцев 2013 г., а также неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2013 г.

Аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2011 г., 31 декабря 2012 г. и за шесть месяцев 2013 г., проводился ТОО «КПМГ Аудит».

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов Эмитента.

Балансовая стоимость нематериальных активов Эмитента согласно консолидированной отчетности по состоянию на 30.09.2013 г. составляла 1 613 658 тыс. тенге.

Таблица 39 – Нематериальные активы Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

Наименование нематериальных активов	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Лицензионные соглашения на право пользования программного обеспечения	2 575 933	1 451 353	1 124 580
Программное обеспечение	865 439	376 361	489 078
Прочие НМА			
Итого	3 441 372	1 827 714	1 613 658

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств Эмитента.

Балансовая стоимость основных средств Эмитента согласно консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30.09.2013 г. составляла 18 050 037 тыс. тенге.

Таблица 40 – Основные средства Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

Наименование имущества	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Земля	2 383 922	0	2 383 922
Служебные здания	16 658 986	4 177 548	12 481 438
Банковское и кассовое оборудование	2 266 329	1 141 672	1 124 657
Компьютерное оборудование	2 355 778	1 779 455	576 323
Офисная мебель и принадлежности	1 835 547	1 297 230	538 316
Прочие имущества	1 710 398	1 138 104	572 294
Транспортные средства	540 498	429 744	110 754
Строящиеся (устанавливаемые) ОС	232 233	0	232 233
Капзатраты в арендованные здания	86 231	56 132	30 099
Итого	28 069 922	10 019 886	18 050 036

32. Инвестиции.

Таблица 41 – Инвестиции Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

Инвестиции	30.09.2013 г.
Прямые инвестиции в капитал других юридических компаний	
Долгосрочные инвестиции	104 057
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в т.ч.:	1 797 374
Государственные ценные бумаги	1 797 370
Негосударственные ценные бумаги	4
Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в т.ч.:	100 303
Государственные ценные бумаги	98 541
Негосударственные ценные бумаги	0

Инвестиции	30.09.2013 г.
Производные финансовые инструменты	1 762
Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения в т.ч.:	-
Государственные ценные бумаги	-
Негосударственные ценные бумаги	-
Итого	2 001 734

33. Дебиторская задолженность. Список организаций, имеющие перед Эмитентом дебиторскую задолженность в размере пяти и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности, либо список десяти крупных дебиторов Эмитента.

Дебиторская задолженность Эмитента состоянию на 30.09.2013 г. составляла 1 361 955 тыс. тенге.

Таблица 42 - Список дебиторов, имеющих перед Эмитентом дебиторскую задолженность в размере пяти и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2013 г.

Наименование дебитора	Местонахождение	Сумма, тыс. тенге	Доля от общей дебиторской задолженности, %
Товарищество с ограниченной ответственностью «Глобал Девелопмент»	РК, г. Алматы, ул. Фурманова, 100В	135 193	9,9
Товарищество с ограниченной ответственностью «InterClass»	РК г. Петропавловск, ул. Карима Сутюшева, 15	280 292	20,6
Товарищество с ограниченной ответственностью «Атрикс Строй»	РК, г. Алматы, ул. Фурманова 223	227 040	16,7
Итого		642 525	47,2

33-1. Сведения об активах Эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательства Эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.

По состоянию на 30.09.2013 г. у Эмитента отсутствовали активы, составляющие не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательства Эмитента, а также переданы в доверительное управление.

34. Размер уставного и собственного капитала Эмитента.

Таблица 43 – Уставный капитал и собственный капитал Эмитента, тыс. тенге

Наименование статьи	30.09.2013 г.
Уставный (акционерный) капитал	168 170 444
Собственный капитал	71 137 640

35. Займы. В данном пункте раскрывается информация о действующих банковских займах и кредитных линиях с указанием их валюты, ставках вознаграждения, видах обеспечения. Суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев должны быть разделены поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам.

По состоянию на 30.09.2013 г. портфель заимствований Эмитента имел структуру, представленную ниже:

Таблица 44 – Заимствования Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.

Наименование контрагента, предоставившего займа	Валюта привлечения	Привлеченная сумма	Процентная ставка, %	Обеспечение	Суммы к погашению с 30.09. 2013 г. по 30.09.2014 г.			
					4 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	2 кв. 2014 г.	3 кв. 2014 г.
Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	13 000 000 000	7,50	нет	1 181 818 181	-	1 181 818 181	-
Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	5 102 453 022	7,50	нет	-	463 859 365	-	463 859 365
Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	10 000 000 000	6,40	нет	-	769 230 769	-	769 230 769
Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	75 076 614	7,50	нет	-	6 825 146	-	6 825 146
Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	100 000 000	8,00	нет	-	4 861 111	-	4 861 112
Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG	EUR	5 534 081,31	0,699	Привлечение в рамках ИФИ*	400 879,10	-	399 482,20	-
Unicredit Bank Austria A.G. Munich	EUR	531 600,00	4,7870	Привлечение в рамках ИФИ*	-	-	-	139 385,63
Landesbank Berlin AG ILA 9	EUR	1 103 300,00	2,237	Привлечение в рамках ИФИ*	-	114 398,37	-	113 174,56
Landesbank Berlin AG ILA 9	EUR	1 324 980,00	2,238	Привлечение в рамках ИФИ*	138 574,28	-	136 995,38	-

* ИФИ обозначает Иностранные финансовые институты

Наименование контрагента, предоставившего займа	Валюта привлече- ния	Привлеченная сумма	Процентная ставка, %	Обеспечение	Суммы к погашению		
					4 кв. 2014 г.	2015 г.	2016 г.
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	13 000 000 000	7,50	нет	-	2 363 636 362	-
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	5 102 453 022	7,50	нет	-	463 859 372	-
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	10 000 000 000	6,40	нет	-	1 538 461 538	769 230 772
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	KZT	75 076 614	7,50	нет	-	6825154	-
Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG	EUR	5 534 081,31	0,699	Привлечение в рамках ИФИ*	398 085,31	396 688,44	-
Unicredit Bank Austria A.G. Munich	EUR	531 600,00	4,7870	Привлечение в рамках ИФИ*	-	-	-
Landesbank Berlin AG ILA 9	EUR	1 103 300,00	2,237	Привлечение в рамках ИФИ*	-	111 888,91	-
Landesbank Berlin AG ILA 10	EUR	1 324 980,00	2,238	Привлечение в рамках ИФИ*	135 496,25	134 005,36	-

*ИФИ обозначает Иностранные финансовые институты

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением Эмитентом своей основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы, полученные). Список организаций, перед которыми Эмитент имеет задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности, либо список десяти крупных кредиторов Эмитента.

Кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г. составляла 7 034 821 тыс. тенге.

Таблица 45 – Список кредиторов, перед которыми Эмитент имеет задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30.09.2013 г.

Наименование контрагента	Местонахождение	Сумма, тыс. тенге	Доля от общей дебиторской задолженности, %
Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	РК, г. Алматы, мкр-н Коктем-3, д.21	406 180	5,8
Итого		406 180	5,8

36-1 Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) Эмитентом за три последних завершённых финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).

Таблица 46 – Чистый доход (убыток) Эмитента, тыс. тенге

Год	Чистый доход (убыток)
31.12.2010 г.	(31 006 596)
31.12.2011 г.	(8 948 680)
31.12.2012 г.	(8 613 890)

36-2 Лавередж.

Таблица 47 – Лавередж Эмитента, тыс. тенге

Наименование	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.01.2013 г.	30.09.2013
Обязательства	933 352 720	943 280 911	789 698 732	752 571 846
Собственный капитал	35 251 475	67 868 561	74 199 120	71 137 640
Величина лавереджа	26,48	13,9	10,64	10,58

36-3. Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 89.

36-4. Чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности Эмитента, за один из двух последних завершённых финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом или обзорной аудированной проверкой.

Таблица 48 – Чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности Эмитента за 2012 г., тыс. тенге

Наименование	2012 г.
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	61 578
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	16 281
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(86 717)
ИТОГО: Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	-8 858
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 895
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	127 518
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	120 555

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг Эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций:

1) Общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег привлеченных при размещении, сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска.

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски Еврооблигаций, деноминированные в долл. США, параметры которых представлены ниже:

Таблица 49 – Выпуски Еврооблигаций Эмитента

Наименование	Еврооблигации пятого выпуска	Еврооблигации шестого выпуска	Бессрочные Еврооблигации
Полное наименование	Долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя	Долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя	Долговые бессрочные международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя
Дата начала обращения	11.05.2006 г.	21.02.2007 г.	10.11.2006
Дата погашения	11.05.2016 г.	21.02.2014 г.	
Период обращения	10 лет	7 лет	Бессрочные, с возможностью досрочного погашения с 10.11.2016
Объем выпуска, долл. США	350 000 000	296 782 000	100 000 000
Номинальная стоимость, долл. США	100	100	1
Валюта	долл. США	долл. США	долл. США
Количество размещенных облигаций, шт.	3 500 000	2 967 820	100 000 000
Купонная ставка, % годовых	9,000%	9,250%	до 10.11.2016 г. - 10,0% годовых, после 10.11. 2016 г.- 6-месячный LIBOR + 7,33% годовых
Даты выплаты купона	11 ноября и 11 мая	21 августа и 21 февраля	10 ноября и 10 мая
Даты фиксации реестра	26 октября и 26 апреля	13 апреля и 13 октября	25 октября и 25 апреля
Купонное вознаграждение, долл. США	15 750 000 (полугодовое)	13 726 167,5 (полугодовое)	5 000 000,00 (полугодовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении, долл. США	344 368 500	296 782 000	100 000 000
Основной долг, долл. США	350 000 000	2 96 782 000	100 000 000
Общая сумма вознаграждения за весь период обращения облигаций, долл.	315 000 000	192 166 345	45 000 000

Наименование	Еврооблигации пятого выпуска	Еврооблигации шестого выпуска	Бессрочные Еврооблигации
США			
Сумма начисленного купонного вознаграждения, долл. США	229 347 681,50	181 490 436,94	13 916 667
Общая сумма выплаченного вознаграждения, долл. США	220 500 000	178 440 177,50	10 000 000
Количество досрочного погашенных или выкупленных облигаций, с указанием даты досрочного погашения или выкупа	В 2009 г. Эмитент частично выкупил на рынке собственные Еврооблигации на сумму в 11 623 207 тыс. тенге (77 123 000 долл. США)	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован 25 апреля 2006 г. Еврооблигациям присвоен ISIN XS0253723281	Зарегистрирован 21 февраля 2007 г. Еврооблигациям присвоен ISIN XS0286908867	Зарегистрирован 10 ноября 2006 г. Еврооблигациям присвоен ISIN XS0274618247

Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски облигаций, номинированные в казахстанских тенге, параметры которых представлены ниже:

Таблица 50 – Выпуски облигаций Эмитента, номинированные в тенге

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации восьмого выпуска
Полное наименование	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Дата начала обращения	23.11.2004 г.	26.02.2007 г.	09.07.2012 г.
Дата погашения	23.11.2014 г.	26.02.2014 г.	09.07.2017 г.
Период обращения	10 лет	7 лет	5 лет
Объем выпуска, тенге	4 500 000 000	13 000 000 000	15 000 000 000
Количество выпущенных облигаций, шт.	45 000 000	130 000 000	15 000 000
Номинальная стоимость, тенге	100	100	1000
Валюта	казахстанский тенге	казахстанский тенге	казахстанский тенге
Количество размещенных облигаций, шт.	45 000 000	130 000 000	15 000 000
Купонная ставка (% годовых)	8,50%	На первый год обращения: Ставка вознаграждения – 8,5% от индексированной номинальной стоимости. На последующие периоды	7,5%

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации восьмого выпуска
		<p>обращения:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где</p> <p>r – ставка купонного вознаграждения;</p> <p>i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прироста/снижения индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам даты (день и месяц) начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>m – фиксированная маржа в размере 1,00% годовых. Значение нижнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 3,00%;</p> <p>верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 10,00%.</p> <p>Ставка купонного вознаграждения пересчитывается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения.</p> <p>Размер ставки купонного вознаграждения будет объявляться путем его опубликования через АО «Казахстанская фондовая биржа» не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего года обращения.</p> <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. На данный период, ставка вознаграждения составляет 8,40%</p>	
Даты выплаты купона	23 мая и 23 ноября	26 августа и 26 февраля	09 января и 09 июля

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации восьмого выпуска
Даты фиксации реестра	22 мая и 22 ноября	25 августа и 25 февраля	08 января и 08 июля
Купонное вознаграждение, тенге	191 250 000 (полугодовое)	572 000 000 (полугодовое)	45 618 045,63 (годовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении, тенге	4 357 488 320	12 668 604 000	13 659 757 136
Основной долг, тенге	4 500 000 000	13 000 000 000	15 000 000 000
Общая сумма вознаграждения за весь период обращения облигаций, тенге	3 825 000 000	7 787 000 000	933 742 760,63
Сумма начисленного купонного вознаграждения, тенге	3 387 250 000	7 405 631 211	381 662 204
Общая сумма выплаченного вознаграждения, тенге	3 251 250 000	7 332 000 000	360 039 777
Дата досрочного частичного или полного выкупа или погашения, с указанием даты досрочного погашения или выкупа	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились	30 мая 2013 г. был произведен частичный выкуп купонных облигаций, общий объем выкупленных облигаций - 13 260 406 шт.
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 9 ноября 2004 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером В40. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен НИН KZ2CKY10B406	Зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 16 февраля 2007 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером В59-2. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен НИН KZPC2Y07B596	Зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 21 июля 2012 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером Е-27. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен НИН KZ2C0Y05E271

2) Общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска. государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска

В соответствии с действующим Уставом, Эмитент вправе выпускать простые либо простые и привилегированные акции. Увеличение уставного капитала Эмитента осуществляется посредством размещения объявленных акций, решение о котором принимается акционерами Эмитента.

Таблица 51 – Акции Эмитента

Общее количество и вид объявленных и размещенных акций	Количество объявленных акций – 54 000 000 штук простых акций Количество размещенных акций – 45 294 733 штуки простых акций
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	При первичной регистрации выпуска акций номинальная стоимость 1 простой акции была установлена в размере 1 000 тенге за одну акцию
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	168 170 444 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении	45 294 733 штук простых акций
Дата утверждения методики выкупа акций	«Методика выкупа АО «АТФБанк» размещенных акций и порядок определения их стоимости» была утверждена Годовым общим собранием акционеров общества 17 апреля 2006 г.
Орган, номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: № А3597 от 04 сентября 2009 г. от 04 сентября 2009 г.

Согласно решению внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 23.01.2009 г., (Протокол № 1(48), по заявлению акционеров привилегированных акций Эмитента (НИН: KZ1P35970618, KZ1P35970816) не согласных с конвертацией привилегированных акций в простые акции, Эмитент произвел выкуп привилегированных акций у этих акционеров.

По состоянию на 30.09.2013 г., Эмитентом были выкуплены привилегированные акции, сведения о которых приведены ниже:

Таблица 52 – Информация о выкупленных привилегированных акций Эмитента

Вид привилегированных акций	Количество (штук)	Цена за акцию (тенге / акция)	Расходы Эмитента, связанные с выкупом размещенных привилегированных, тенге
НИН KZ1P35970816*	28 975	10 035,80	290 787 305,00
НИН KZ1P35970618*	215	5 518,73	1 186 526,95
Итого	29 190	-	291 973 831,95

* 3 марта 2009 г. была проведена конвертация привилегированных акций, конвертируемых в простые акции (НИН KZ1P35970816, KZ1P35970618) в простые акции (НИН KZ1C35970017).

По состоянию на 30.11.2013 г. Эмитент не осуществлял выкупа простых акций.

3) Сведения о фактах неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам).

По состоянию на 30.11.2013 г. факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг отсутствуют.

4) В случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия.

По состоянию на 30.11.2013 г. выпуски ценных бумаг Эмитента, которые были приостановлены или признаны несостоявшимися либо аннулированы, отсутствуют.

5) Даты выплат вознаграждения по каждому зарегистрированному выпуску, суммы, подлежащие выплате, даты выкупа и суммы, выплаченные при погашении по каждому выпуску.

Таблица 53 - Даты погашения и общий размер выплат по Еврооблигациям Эмитента

Наименование	Еврооблигации пятого выпуска	Еврооблигации шестого выпуска	Бессрочные Еврооблигации
Полное наименование	Долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя	Долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя	Долговые бессрочные международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя
Валюта	долл. США	долл. США	долл. США
Дата погашения	11.05.2016 г.	21.02.2014 г.	Бессрочные, с возможностью досрочного погашения с 10.11.2016 г.
Основной долг, долл. США	350 000 000	296 782 0000	100 000 000
Даты выплаты вознаграждения	11 ноября и 11 мая в каждый год обращения	21 августа и 21 февраля в каждый год обращения	10 ноября и 10 мая
Общая сумма вознаграждения за весь период обращения облигаций, долл. США	315 000 000	192 166 345	45 000 000

Таблица 54 - Даты погашения и общий размер выплат по облигациям Эмитента, номинированным в тенге

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации восьмого выпуска
Полное наименование	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Валюта	казахстанский тенге	казахстанский тенге	казахстанский тенге
Дата погашения	23.11.2014 г.	26.02.2014 г.	09.07.2017 г.
Основной долг, тенге	4 500 000 000	13 000 000 000	15 000 000 000
Даты выплаты вознаграждения	23 ноября и 23 мая в каждый год обращения	26 августа и 26 февраля в каждый год обращения	9 января и 9 июля в каждый год обращения
Общая сумма вознаграждения за весь период обращения облигаций, тенге	3 825 000 000	7 787 000 000	933 742 760,63

6) Размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Эмитента, состоявшегося 30.03.2013 г., было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям Эмитента за 2012 финансовый год.

На Общем собрании акционеров, проведенном 26 апреля 2012 г., Эмитент принял решение не выплачивать дивиденды за 2011 финансовый год.

7) Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Эмитента, включая наименования организаторов торгов.

Ценные бумаги Эмитента, номинированные в казахстанских тенге, включены в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа», и обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

Кроме этого, Еврооблигации Эмитента, номинированные в долларах США, включены в официальный список Лондонской и Люксембургской фондовых бирж, также АО «Казахстанская фондовая биржа».

8) Права, предоставляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций Эмитента их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели облигаций имеют право:

- 1) На получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для их выплаты;
- 2) Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения;
- 3) Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с настоящим проспектом выпуска облигации.

При наступлении дефолта:

- 1) Держатель облигации вправе потребовать исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством. В случае наступления дефолта Эмитент выплачивает держателям облигаций пени за каждый день просрочки по официальной ставке рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения обязательств;
- 2) В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ (ДАННЫЙ РАЗДЕЛ ПРИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ НЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ)

РАЗДЕЛ 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

41-1. Исключен в соответствии с постановления Правления Национального Банка РК от 24.02.12 г. № 77.

42. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничения на размещение и обращение облигаций в пределах облигационной программы будут установлены отдельно для каждого выпуска облигаций в пределах данной программы.

43. Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Эмитент понесет следующие затраты, связанные с выпуском облигационной программы и 1-го выпуска облигаций в рамках нее:

- Комиссия за услуги финансового консультанта и андеррайтера;
- Комиссия за услуги рейтинговых агентств;
- Комиссия за услуги регистратора;
- Комиссия за услуги маркет-мейкера;
- Комиссия за услуги Представителя держателя облигаций;
- Вступительные и ежегодные сборы АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».

Сумма затрат Эмитента на выпуск третьей облигационной программы и 1-го выпуска облигаций в рамках нее составит порядка 9 200 000,00 тенге.

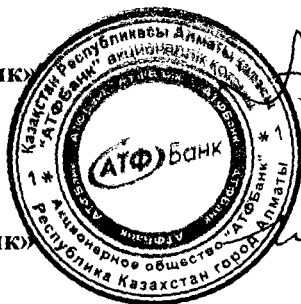
Расходы будут оплачиваться из собственных денежных средств Эмитента.

44. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава Эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности Эмитента.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава Эмитента, проспектами выпуска облигационной программы и облигаций в рамках облигационной программы, с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетом об итогах размещения облигаций:

- в головном офисе Эмитента, расположенном по адресу:
Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100,
тел. (727) 258 30 00;
- на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz
- на официальном сайте Эмитента www.atfbank.kz
- на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz

Председатель Правления АО «АТФБанк»



A. Espina

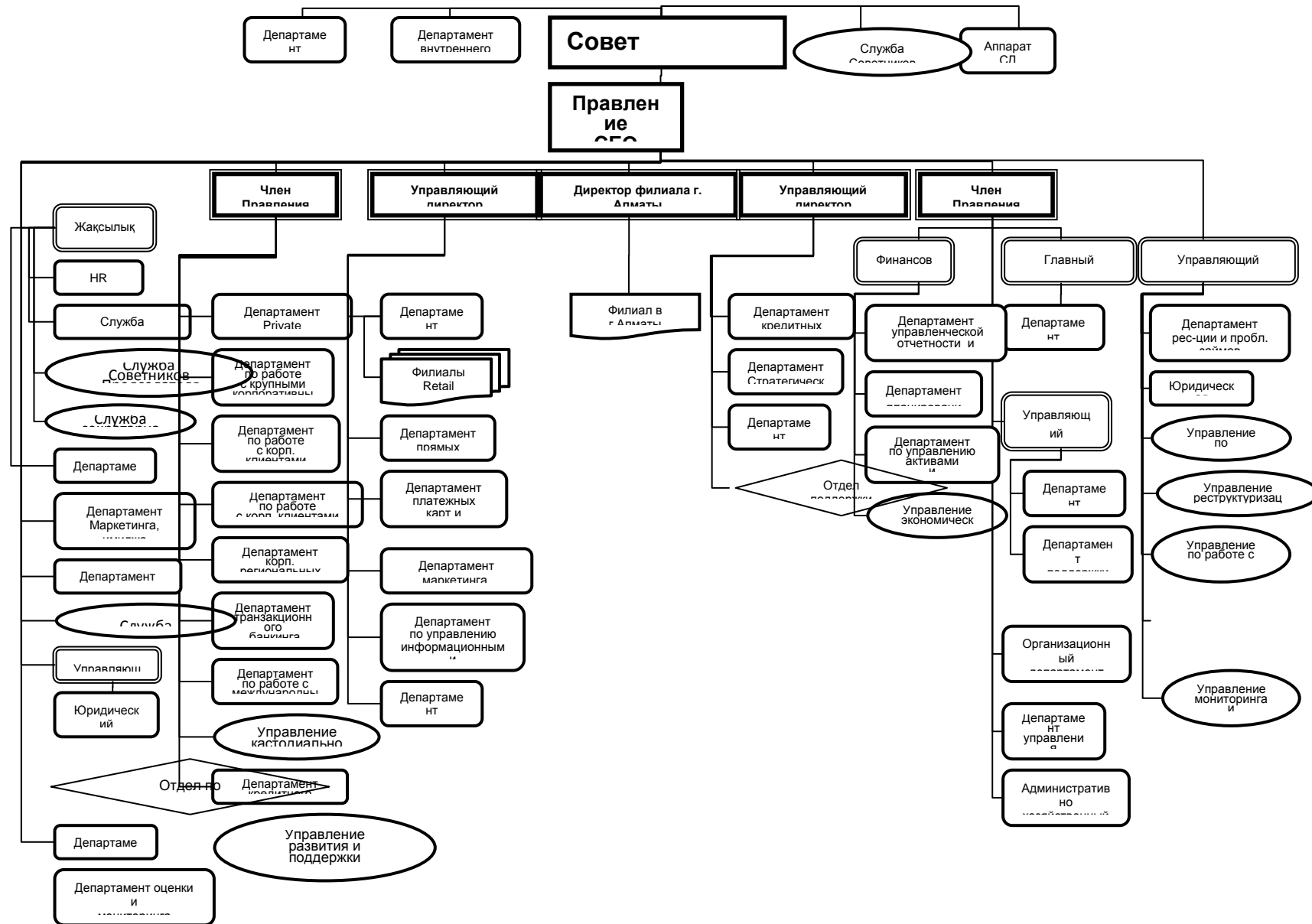
Энтони Эспина

И.о. Главного бухгалтера АО «АТФБанк»

E.A. Etekbayeva

Е.А. Етекбаева

Приложение 1. Организационная структура Эмитента



Приложение 2. Список аффилированных лиц Эмитента

Аффилированные физические лица Эмитента

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	Есенов Галымжан Шахмарданович	10.03.1982 г.	пп. 9) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Косвенный крупный участник АО «АТФБанк», Председатель Совета директоров АО «АТФБанк», Крупный участник «KNG Finance», Председатель Наблюдательного совета ТОО «KNG Finance», Директор ТОО «Finance Trading», Председатель Совета директоров АО «СК «Альянс Полис», Председатель Совета директоров АО «Страховая компания «Alliance - Страхование жизни»
2	Нургожаев Ержан Куанышевич	09.08.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
3	Есім Айжан Ахметжанқызы	29.08.1981 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
4	Нургожаев Куаныш Хамитович	22.04.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
5	Есенова Шагизат Шахмардановна	14.05.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
6	Есимов Ахметжан Смагулулы	15.12.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
7	Есим Сара Усенқызы	20.07.1955 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
8	Есим Галия Ахметжанқызы	14.12.1977 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Есенова Г.Ш.
9	Энтони Эспина	27.06.1948 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Совета директоров АО «АТФБанка», Председатель Правления АО «АТФБанк», Председатель Совета директоров ОАО «Оптим Банк», Член Совета директоров «АТФ Финанс», Управляющий директор «ATFCapital B.V.»
10	Жанабаев Тимур Оразович	09.05.1985 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Наблюдательного совета ТОО «KNG Finance»
11	Базарлинова Айтжамал	н/д	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
	Кудайбергеновна		акционерных обществах»		
12	Джанабаев Ораз Джумашевич	30.06.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
13	Джанабаева Мадинат Ахмедьевна	24.11.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
14	Жанабаева Гаухар Оразовна	12.04.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
15	Каймолдин Мурат Советбаевич	н/д	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
16	Каймолдин Рауан Муратович	11.08.1980 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
17	Каймолдина Гаухар Муратовна	15.04.1985 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
18	Жаркимбаева Алия Бахитовна	01.12.1972 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Наблюдательного совета ТОО «KNG Finance», член Совета директоров АО «СК «Альянс Полис»
19	Жаркимбаев Бахит Молдагалиевич	18.05.1936 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жаркимбаевой А.Б.
20	Искаков Болат Женысович	23.09.1966 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жаркимбаевой А.Б.
21	Жаркимбаева Гульнара Бахитовна	26.03.1961 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жаркимбаевой А.Б.
22	Кожатаева Галия Женысовна	30.04.1969 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жаркимбаевой А.Б.
23	Гаппаров Шухрат Ахметризаевич	09.09.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Председатель Правления АО «СК «Альянс Полис»
24	Алаева Салдам Ахметризаевна	12.03.1984 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Гаппарова Ш.А.
25	Гаппаров Ахметриза Джалалдинович	01.11.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Гаппарова Ш.А.
26	Гаппаров Дильшат Ахметризаевич	08.02.1980 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Гаппарова Ш.А.
27	Гаппарова Мукарам Рахимовна	12.01.1957 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Гаппарова Ш.А.
28	Копов Андрей Викторович	09.09.1969 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «СК «Альянс Полис»

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
29	Копов Виктор Алексеевич	10.02.1945 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Копова А.В.
30	Копова Агнесса Владимировна	11.08.1944 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Копова А.В.
31	Шамшаева Виктория Викторовна	19.07.1965 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Копова А.В.
32	Щеренкова Ирина Борисовна	23.08.1972 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Копова А.В.
33	Щеренкова Тамара Васильевна	14.01.1944 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Копова А.В.
34	Нуртажиева Галина Смайловна	24.06.1974 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Правления, главный бухгалтер АО «СК «Альянс Полис»
35	Нуртажиев Ильяс Смайлович	01.06.1962 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
36	Нуртажиев Кияс Смайлович	03.01.1964 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
37	Нуртажиева Карлыгаш Смайловна	16.03.1968 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
38	Нуртажиева Касиет Смайловна	20.03.1966 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
39	Нуртажиева Куляйхан Абдыкадыровна	30.03.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
40	Нуртажиева Ляззат Смайловна	12.05.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
41	Нуртажиева Саркыт Смайловна	30.10.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
42	Нуртажиева Фарида Смайловна	22.09.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Нуртажиевой Г.С.
43	Алимгазиева Гульнара Былгариевна	16.11.1964 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Совета директоров, Председатель Правления АО «Страховая компания «Alliance – Страхование Жизни»
44	Аскарова Томирис Сакеновна	19.04.1991 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.
45	Жанаев Алимжан Сакенулы	13.02.1988 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.
46	Жанаев Сакен Касымович	02.04.1965 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.
47	Жанаева Гульмира Касымовна	03.04.1962 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
			акционерных обществах»		
48	Жанаева Мактай Сейдегалиевна	26.06.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.
49	Жанаева Малика Касымовна	21.03.1972 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.
50	Джаксымбетова Гульжан Карибаевна	21.08.1972 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Страховая компания «Alliance – Страхование Жизни»
51	Бекболатова Кагаз	20.08.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Джаксымбетовой Г.К.
52	Джаксымбетов Болатбек Карибаевич	11.01.1982	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Джаксымбетовой Г.К.
53	Джаксымбетова Алтынай Карибаевна	07.09.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Джаксымбетовой Г.К.
54	Карибай Жанар	18.06.1975 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Джаксымбетовой Г.К.
55	Кузар Илияс Берикович	18.07.1994 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Джаксымбетовой Г.К.
56	Каирмуллин Марат Калимжанович	04.07.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК«Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Правления, директор Финансового департамента-главный бухгалтер АО «Страховая компания «Alliance - Страхование Жизни»
57	Айсина Жанаргуль Калимжановна	03.05.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Каирмуллина М.К.
58	Джакупова Курар Аманбековна	14.09.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Каирмуллина М.К.
59	Тайтуголева Елена Сергеевна	16.05.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Правления, Начальник Юридического управления АО «Страховая компания «Alliance- Страхование Жизни»
60	Кузнецова Надежда Фадеевна	17.03.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.
61	Тайтуголев Аскар Сергеевич	06.08.1975 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.
62	Тайтуголев Сергей Джакиевич	12.09.1942 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.
63	Тайтуголев Сергей Сергеевич	30.01.1969 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
64	Чалов Сергей Семенович	22.08.1952 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.
65	Чалова Лидия Александровна	27.04.1954 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.
66	Черепанова Валерия Сергеевна	04.07.1979 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Тайтуголевой Е.С.
67	Умарова Динара Алпыспаевна	25.01.1969 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Генеральный директор ТОО «KNG Finance»
68	Умаров Алпыспай Касенович	15.01.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Умаровой Д.А.
69	Умарова Эльвира Алексеевна	12.07.1944 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Умаровой Д.А.
70	Умаров Мурат Алпыспаевич	04.12.1967 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Умаровой Д.А.
71	Умаров Болат Алпыспаевич	17.01.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Умаровой Д.А.
72	Рамазанов Ануар Канатович	01.08.1983 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Директор ТОО «Отан Finance»
73	Запиева Шырын Сатыбалдыкызы	06.12.1956 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Рамазанова А.К.
74	Рамазанов Канат Мансурович	24.12.1955 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Рамазанова А.К.
75	Рамазанова Азиза Канатовна	24.12.1993 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Рамазанова А.К.
76	Гринкевич Наталья Александровна	12.01.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Член Правления АО «АТФБанк»
77	Гринкевич Александр Александрович	09.03.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Гринкевич Н.А.
78	Гринкевич Максим Александрович	07.08.1981 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Гринкевич Н.А.
79	Абдугалиев Ербол Муратович	28.05.1974 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.06.2012 г.	Член Правления АО «АТФБанк»
80	Иманбекова Дамигуль Сагимбаевна	06.01.1954 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.06.2012 г.	Близкий родственник Абдугалиева Е.М.
81	Абдугалиева Динара Муратовна	17.06.1977 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об	05.06.2012 г.	Близкий родственник Абдугалиева Е.М.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
			акционерных обществах»		
82	Абдугалиев Мурат Токенович	23.02.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.06.2012 г.	Близкий родственник Абдугалиева Е.М.
83	Ли Антон Константинович	03.05.1982 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.06.2013 г.	Член Правления АО «АТФБанк», Член СД ОАО «Оптима Банк»
84	Ли Константин Васильевич	20.06.1952 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.06.2013 г.	Близкий родственник Ли А.К.
85	Ли Роза Андреевна	11.07.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.06.2013 г.	Близкий родственник Ли А.К.
86	Ли Александр Константинович	10.09.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.06.2013 г.	Близкий родственник Ли А.К.
87	Ли Ирина Константиновна	15.10.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.06.2013 г.	Близкий родственник Ли А.К.
88	Агдаулетова Асия Умбетовна	28.09.1987 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.06.2013 г.	Близкий родственник Ли А.К.
89	Михайлов Алексей Валерьевич	24.02.1975 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.07.2013 г.	Член Правления АО «АТФБанк»
90	Домбровская Полина Вадимовна	13.02.1979 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.07.2013 г.	Родственник Михайлова А.В.
91	Домбровский Александр Вадимович	15.01.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.07.2013 г.	Родственник Михайлова А.В.
92	Домбровский Вадим Алексеевич	09.07.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.07.2013 г.	Родственник Михайлова А.В.
93	Домбровский Дмитрий Вадимович	05.12.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.07.2013 г.	Родственник Михайлова А.В.
94	Михайлова Галина Евгеньевна	27.04.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.07.2013 г.	Родственник Михайлова А.В.
95	Абенов Санат Муратович	29.12.1972 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Член Правления АО «АТФБанк»
96	Абенов Думан Муратович	07.08.1968 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
97	Абенов Мурат Жамантаевич	19.10.1939 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
98	Абенова Рыскуль Ергалиевна	16.10.1944 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
99	Абенова Сая Толеубердиевна	11.06.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
100	Аубакир Толеуберды Оразгалиулы	30.05.1938 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
101	Байкенже Гулшекер Калмаганбеткызы	15.08.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
102	Оразгали Алмас Толеуберды	16.04.1966 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
103	Оразгали Олжас Толеуберды	15.02.1969 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
104	Ураимова Асия Мураткызы	24.06.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.07.2013 г.	Родственник Абенова С.М.
105	Агибаев Алмас Кудиярбекович	29.06.1979 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Председатель Правления АО «АТФ Финанс»
106	Агибаев Кудиярбек Молдабаевич	01.01.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
107	Досова Разия Сулешовна	20.10.1954 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
108	Агибаева Аида Кудиярбековна	11.04.1981 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
109	Агибаева Анелия Кудиярбековна	09.06.1986 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
110	Туткушева Жанара Бексултановна	31.10.1979 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
111	Туткушев Бексултан Серикпаевич	19.08.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
112	Туткушева Гульнар Гиждуановна	09.08.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
113	Туткушев Ержан Бексултанович	10.12.1981 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.11.2010 г.	Близкий родственник Агибаева А.К.
114	Шалманов Адильжан Еркович	04.05.1975 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Член Правления АО «АТФ Финанс»
115	Шалманов Еркен Сейлханович	28.05.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
116	Боранбай Толеген	31.10.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
117	Кантагаева Корлан Ажихановна	02.06.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
			акционерных обществах»		
118	Боранбаев Нурмухамет Толегенович	02.06.1977 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
119	Боранбаева Айша Толегеновна	01.06.1984 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
120	Боранбай Олжас Толегенулы	29.06.1987 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
121	Жанова Гульзайра Калиаскаровна	02.10.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
122	Шалманов Алиби Еркнович	17.07.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
123	Шалманова Асель Еркновна	18.06.1989 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
124	Боранбай Жанар Толегенкызы	28.04.1975 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
125	Шойбекова Марина Сатыбалдиевна	17.01.1974 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	25.08.2011 г.	Член Правления АО «АТФ Финанс»
126	Карибеков Арман Ибрагимович	10.05.1964 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	25.08.2011 г.	Близкий родственник Шойбековой М.С.
127	Тасбулатова Сара Айтбаевна	08.03.1939 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	25.08.2011 г.	Близкий родственник Шойбековой М.С.
128	Сапарова Шарипа Сексенбаевна	26.08.1962 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	25.08.2011 г.	Близкий родственник Шойбековой М.С.
129	Шойбеков Парсултан Сатыбалдиевич	06.08.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	25.08.2011 г.	Близкий родственник Шойбековой М.С.
130	Старкова Татьяна Викторовна	31.12.1972 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Член Правления АО «АТФ Финанс»
131	Старкова Тамара Николаевна	13.12.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Старковой Т.В.
132	Старкова Галина Викторовна	30.10.1969 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Старковой Т.В.
133	Бондаренко Светлана Ивановна	13.07.1946 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Старковой Т.В.
134	Бондаренко Валентин Александрович	15.05.1946 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Старковой Т.В.
135	Бондаренко Александр Валентинович	17.01.1968 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Старковой Т.В.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
136	Капышев Бейбут Сапаргалиевич	11.02.1967 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Председатель Правления ОАО «Оптима Банк»
137	Капышев Аскар Сапаргалиевич	26.01.1961 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
138	Капышев Женис Сапаргалиевич	01.05.1965 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
139	Доспанова Бакыт Каримовна	30.05.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
140	Капышев Сапаргали Какимович	14.12.1936 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
141	Капышева Айгуль Сапаргалиевна	04.04.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
142	Капышева Гульнара Мергалиевна	16.08.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
143	Капышев Кайрат Сапаргалиевич	31.08.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
144	Доспанов Мергали Касымович	01.01.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
145	Кузекеева Динара Мергалиевна	12.07.1975 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
146	Доспанова Жанара Мергалиевна	10.12.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
147	Доспанова Мариза	17.03.1924 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Близкий родственник Капышева Б.С.
148	Чыныбаева Алия Толюгеновна	28.01.1973 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	30.01.2009 г.	Зам. Председателя Правления ОАО «Оптима Банк»
149	Ажкенова Евгения Михайловна	16.07.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	30.01.2009 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
150	Мубарекшенов Канат Толюгенович	04.04.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	30.01.2009 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
151	Жумаев Кайсар Робертович	16.07.1994 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	30.01.2009 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
152	Чыныбаев Руслан Адамкалыевич	01.11.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
153	Чыныбаев Адамкалый Чыныбаевич	04.04.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
154	Чыныбаева Айжан Адамкалыевна	11.04.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
			акционерных обществах»		
155	Чыныбаева Асель Адамкалыевна	03.11.1984 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
156	Даниярова Салика	01.01.1925 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
157	Отунбаева Гульмира Исаковна	01.01.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
158	Дыйканов Рустам Анатаевич	22.04.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.02.2009 г.	Член правления ОАО «Оптима Банк»
159	Дыйканова Нурипа	10.02.1951 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.02.2009 г.	Близкий родственник Дыйканова Р.А.
160	Казиева Айгуль Ескуловна	26.10.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.02.2009 г.	Близкий родственник Дыйканова Р.А.
161	Казиева Бубуйра	29.11.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.02.2009 г.	Близкий родственник Дыйканова Р.А.
162	Казиева Нургуль Ескуловна	20.04.1972 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.02.2009 г.	Близкий родственник Дыйканова Р.А.
163	Курманбеков Бакыт Жанышбекович	19.03.1974 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Член правления ОАО «Оптима Банк»
164	Курманбеков Жанышбек Курманбекович	20.06.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
165	Алымбаева Шахадат Бакировна	19.01.1951 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
166	Курманбекова Мээрим Жанышбековна	03.03.1981 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
167	Глеужанова Булбул Муратжановна	06.01.1977 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
168	Глеужан Муратжан Ашимкулович	26.03.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
169	Глеужанова Тамара Асадуллаевна	09.07.1955 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
170	Глеужанов Жоомарт Муратжанович	28.08.1986 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.03.2006 г.	Близкий родственник Курманбекова Б.Ж.
171	Турбатов Руслан Радмирович	06.10.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Член правления ОАО «Оптима Банк»

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
172	Турбатова Гульназ Ороскуловна	02.08.1977 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
173	Турбатов Радмир Омурбекович	08.05.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
174	Осмонова Гульсун Шапыковна	08.05.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
175	Турбатова Аида Радмировна	26.03.1985 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
176	Турбатова Диана Радмировна	03.10.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
177	Азығалиев Асан	21.12.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
178	Азығалиева Жамиля Асановна	20.12.1989 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
179	Бугубаева Роза Бейсекешовна	31.10.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
180	Сыдығалиева Бермет Ороскуловна	31.08.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.10.2011 г.	Близкий родственник Турбатова Р.Р.
181	Эшенкулова Чинара Паязовна	26.03.1970 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.09.2013 г.	Член правления ОАО «Оптима Банк»
182	Токсонбаева Бубусара Сапарбаевна	17.03.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.09.2013 г.	Близкий родственник Эшенкуловой Ч.П.
183	Урмамбетов Бактыбек Молдогазиевич	07.01.1960 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.09.2013 г.	Близкий родственник Эшенкуловой Ч.П.
184	Эшенкулов Паяз Эшенкулович	12.06.1943 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.09.2013 г.	Близкий родственник Эшенкуловой Ч.П.
185	Эшенкулова Жанара Паязовна	30.04.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.09.2013 г.	Близкий родственник Эшенкуловой Ч.П.
186	Ахметов Аркен Абдрашитович	28.03.1968 г.	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	12.09.2011 г.	Генеральный директор ТОО «АТФ Инкассация»
187	Ахметова Бисара Ходжинуровна	13.01.1945 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	12.09.2011 г.	Близкий родственник Ахметова А.А.
188	Ахметова Разия Абдурашитовна	21.06.1970 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	12.09.2011 г.	Близкий родственник Ахметова А.А.
189	Ахметова Саида Аркеновна	16.05.1993 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	12.09.2011 г.	Близкий родственник Ахметова А.А.
190	Ахметова Саламатхан	20.01.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об	12.09.2011 г.	Близкий родственник Ахметова А.А.

№	Фамилия Имя Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
	Камалдиновна		акционерных обществах»		

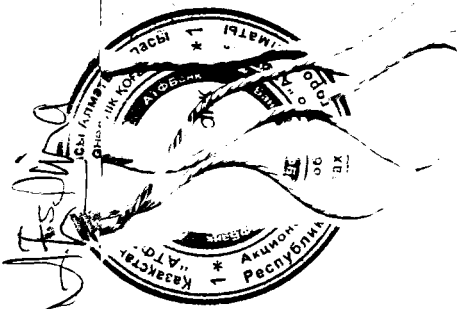
Аффилированные юридические лица Эмитента

№	Наименование	Почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица, вид деятельности и ФИО первого руководителя	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	ATF Capital B.V.	<p>Королевство Нидерландов, 3012 CL г. Роттердам, Shouwburgplein 30-34</p> <p>Привлечение средств для финансирования материнской компании</p> <p>Член Правления (Республика Казахстан) Энтони Эспина Управляющий директор (Королевство Нидерландов) – Equity Trust Co. N.V</p>	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.01.2007 г.	Эмитент является крупным участником
2	Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФ Инкассация»	<p>Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100</p> <p>Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей</p> <p>Генеральный директор Ахметов Аркен Абдрашитович</p>	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.07.2007 г.	Эмитент является крупным участником
3	Открытое акционерное общество «Оптим Банк»	<p>Республика Кыргызстан, 720070 г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493</p> <p>Банковская деятельность</p>	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	16.06.2004 г.	Эмитент является крупным участником

№	Наименование	Почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица, вид деятельности и ФИО первого руководителя	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
		Председатель Правления Капышев Бейбут Сапаргалиевич			
4	Акционерное общество «АТФ Финанс»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100 Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем Председатель Правления Шалманов Адильжан	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	10.05.2007 г.	Эмитент является крупным участником
5	Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance»	Республика Казахстан, г. Алматы, 050000, ул. Наурызбай батыра, 89 Финансовая деятельность Генеральный директор Умарова Динара Алпыспаевна	пп. 1) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Крупный участник Эмитента
6	Акционерное общество «Страховая компания «Альянс Полис»	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Калдаякова, 79, уг. ул. Кабанбай батыра Услуги страхования Председатель Правления Гаппаров Шухрат Ахметризаевич	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	ЮЛ, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Эмитента
7	Акционерное общество «Страховая Компания «Alliance-Страхование Жизни»	Республика Казахстан, 050010, Г. Алматы, ул. Калдаякова, 79 Услуги страхования Председатель Правления	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	ЮЛ, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Эмитента

№	Наименование	Почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица, вид деятельности и ФИО первого руководителя	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
		Алимгазиева Гульнара Былгариевна			
8	Товарищество с ограниченной ответственностью «Finance Trading»	Республика Казахстан 050000, г. Алматы, ул. Толе Би, 73А коммерческая, торгово-закупочная, посредническая Директор Хаймолдина Д.С.	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	ЮЛ, которое контролируется лицом, являющимся косвенным крупным участником Эмитента
9	Товарищество с ограниченной ответственностью «Отан Finance»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 89 коммерческая, консалтинговые, посредническая Директор Рамазанов Ануар Канатович	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	ЮЛ, которое контролируется лицом, являющимся косвенным крупным участником Эмитента

Пропишировано и пропумеровано
на 416 листах
Председатель Правления
АО «АТФБанк»
Энтопи Эспина



Handwritten notes and a date stamp on a rectangular piece of paper. The date "13.05.2013" is clearly visible. There are also some illegible handwritten notes and a signature.