

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
В КОЛИЧЕСТВЕ 20 000 000 ШТУК
В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**



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



г. Алматы, 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	4
1. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АТФБАНК» (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»).....	4
2. СВЕДЕНИЯ О ПРОЦЕДУРЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	12
3. СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПЛАТЕЖНОМ АГЕНТЕ.....	13
4. ЦЕЛИ И ПРИЧИНЫ ЛИСТИНГА И ПОСЛЕДУЮЩЕГО РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	14
5. РАСЧЕТ ПРОГНОЗОВ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА.....	15
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	18
1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА, ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	18
2. ПОЛНЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС ЭМИТЕНТА, НОМЕРА КОНТАКТНЫХ ТЕЛЕФОНОВ И ФАКСА, АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ.....	18
3. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ ЭМИТЕНТА И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	19
4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ И / ИЛИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНСТВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, ПРИСВОЕННЫХ ЭМИТЕНТУ И / ИЛИ ЕГО ЦЕННЫМ БУМАГАМ.....	21
5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И / ИЛИ КОНТРАКТАХ НА НЕДРОПОЛЬЗОВАНИЕ.....	22
6. НАИМЕНОВАНИЯ, ДАТЫ РЕГИСТРАЦИИ, МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ВСЕХ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА.....	22
7. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	26
8. ИЗБРАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ.....	28
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	28
1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	28
2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА.....	33
3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА.....	39
4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА.....	41
5. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА.....	45
5.1.1. Общее количество акционеров Эмитента.....	45
5.1.2. Информация о конечных бенефициарах.....	45
5.2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.....	45
5.3. Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).....	45
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ) КОТОРЫХ ЭМИТЕНТ ВЛАДЕЕТ В КОЛИЧЕСТВЕ (РАЗМЕРЕ), СОСТАВЛЯЮЩЕМ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО КОЛИЧЕСТВА ЕГО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ (ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА).....	46
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ, ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ ЭМИТЕНТ, ЦЕЛЬ УЧАСТИЯ ЭМИТЕНТА В ЭТИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	47
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	48
1. СВЕДЕНИЯ О БАНКАХ И/ИЛИ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, КОТОРЫЕ НА ПРОТЯЖЕНИИ ПОСЛЕДНИХ ТРЕХ ЛЕТ ОКАЗЫВАЮТ ЭМИТЕНТУ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ, ВКЛЮЧАЯ ИХ ПОЛНЫЕ НАИМЕНОВАНИЯ, ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФАКТИЧЕСКИЕ АДРЕСА (МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ), СВЕДЕНИЯ О ПЕРВЫХ РУКОВОДИТЕЛЯХ, ИНФОРМАЦИЮ О ВИДАХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЭМИТЕНТУ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЮ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ С ДАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	48
2. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ И/ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИХ КОНСУЛЬТАНТАХ, КОТОРЫЕ ПРИНИМАЮТ УЧАСТИЕ В ПОДГОТОВКЕ ДОКУМЕНТОВ ЭМИТЕНТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ЕГО ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ЛИСТИНГА ДАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	48
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ЭМИТЕНТА.....	48
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	49
1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ В ОТРАСЛИ (СФЕРЕ), В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, В ТОМ ЧИСЛЕ НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫХ ДЛЯ ЭМИТЕНТА.....	49
2. СВЕДЕНИЯ О ПОПЫТКАХ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ПОГЛОТИТЬ ЭМИТЕНТА (ЧЕРЕЗ ПРИОБРЕТЕНИЕ ЕГО АКЦИЙ) ИЛИ О ПОПЫТКАХ ЭМИТЕНТА ПОГЛОТИТЬ ДРУГУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ И ЗА ТЕКУЩИЙ ГОДЫ. НЕОБХОДИМО РАСКРЫТЬ ИНФОРМАЦИЮ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ПО ЦЕНЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ, ИХ КОЛИЧЕСТВЕ ИЛИ УСЛОВИЯХ ОБМЕНА АКЦИЯМИ ПРИ ТАКИХ ПОПЫТКАХ.....	56
3. СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВИЯХ КОНТРАКТОВ, СОГЛАШЕНИЙ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ, КОТОРЫЕ ВПОСЛЕДСТВИЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	56
4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ГОДА И ЗА ТЕКУЩИЙ ГОД, С УКАЗАНИЕМ СУММ, ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ, НАПРАВЛЕНИЙ, ЦЕЛЕЙ ТАКИХ ВЛОЖЕНИЙ И ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ.....	57

5. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖИ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ, ОКАЗАНИЯ УСЛУГ).....	57
6. ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ ЭМИТЕНТА ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	57
7. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	58
7.1. Сезонность деятельности Эмитента, виды деятельности Эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе Эмитента.....	58
7.2. 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.....	58
7.3. Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями в течение последних трех лет, включая географическое расположение данных рынков.....	59
7.4. Договоры и обязательства Эмитента. Сведения о сделке (нескольких взаимосвязанных сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет десять и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.....	59
7.5. Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства Эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Эмитента и его финансовое состояние.....	59
7.6. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах. Должны быть представлены сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц, государственными органами и /или судом в течение последнего года.....	59
7.7. Факторы риска.....	60
7.8. Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.....	62
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	63
АКТИВЫ.....	73
1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	73
2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	73
3. НЕЗАВЕРШЕННОЕ КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО.....	74
4. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ, И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	74
5. ССУДЫ КЛИЕНТАМ.....	74
6. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	79
7. СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ В ГОДОВОМ ИЗМЕРЕНИИ ПО ДОХОДНЫМ АКТИВАМ ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА.....	81
ПАССИВЫ.....	81
1. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ ЭМИТЕНТА.....	81
2. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	83
3. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....	87
4. ВЫПУСКИ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	87
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ.....	92
1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭМИТЕНТА НА ПЕРИОД 2010 – 2012 ГГ. И ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2013 Г.....	92
2. КОЭФФИЦИЕНТЫ.....	94
3. ИСПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ.....	95
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ.....	96
1. КРАТКИЙ АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЭМИТЕНТА ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ГОДА.....	96
2. ПРОГНОЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЭМИТЕНТА НА БЛИЖАЙШИЕ ТРИ ГОДА.....	97
ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	97
1. ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ. НЕОБХОДИМО ПРЕДСТАВИТЬ ПЕРЕЧЕНЬ ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ, СРОК ИХ ДЕЙСТВИЯ И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОТОРЫХ ВЫДАНЫ ГАРАНТИИ.....	97
2. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, КАСАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, ВОЗМОЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЫДАННЫХ РАНЕЕ ГАРАНТИЙ, СУДЕБНЫХ ИСКОВ И ДРУГИХ СОБЫТИЙ.....	100
Приложение 1. Организационная структура Эмитента.....	101
Приложение 2. Аффилированные лица Эмитента.....	102

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АТФБАНК» (ДАЛЕЕ – «ЭМИТЕНТ»).

НОМИНАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	Свидетельство о государственной регистрации облигационной программы от 25 декабря 2013 года № Е60, выданное Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК
ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ	Первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы Эмитента.
ВИД ЦЕННЫХ БУМАГ	Именные купонные облигации без обеспечения, выпускаемые по законодательству Республики Казахстан.
ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 25 декабря 2013 года № Е60-1, выданное Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК
НИН	KZP01Y05E608
ISIN	KZ2C00002509
CFI	DBFUFR
РЕЙТИНГ ВЫПУСКА	Fitch Ratings: «B-», «BB-(kaz)» (EXP) (присвоена 22.11.2013)
КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ В ВЫПУСКЕ	20 000 000 (двадцать миллионов) штук
НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ОБЛИГАЦИИ	1 000 (одна тысяча) тенге
ОБЩИЙ ОБЪЕМ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ, ПЛАНИРУЕМОЕ К РАЗМЕЩЕНИЮ	20 000 000 (двадцать миллионов) штук
СТАВКА КУПОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 8,5 (восемь целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости облигаций.
ПЛАНИРУЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ ПРИ РАЗМЕЩЕНИИ	Планируемая доходность на дату размещения облигаций - 8,5% ¹
СРОК ОБРАЩЕНИЯ	5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций.
ДАТА НАЧАЛА ОБРАЩЕНИЯ	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
ДАТЫ, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ВЫПУСКУ ОБЛИГАЦИЙ	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения: начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в дату погашения облигаций.

¹ Индикативная доходность на дату размещения выпуска облигаций. При этом, фактическая доходность будет определена в зависимости от спроса и предложения со стороны институциональных инвесторов, подавших заявки во время размещения выпуска облигаций.

	<p>Периодичность и даты выплаты вознаграждения: выплата вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента) - «Дата фиксации».</p> <p>Порядок и условия выплаты вознаграждения: выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Период времени, применяемого для расчета вознаграждения: выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций.</p>
<p>ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</p>	<p>Следующая информация является общим кратким отчетом, который излагает определенные налоговые аспекты относительно облигаций и не подразумевает полный анализ всех налоговых аспектов. Потенциальные покупатели облигаций должны проконсультироваться со своими консультантами по налогам в отношении приобретения, владения и продажи облигаций и получения выплаты процентов, общей суммы и/или других сумм по облигациям и последствий таких действий по налоговому законодательству Республики Казахстан. Если иное не указано, настоящее описание рассматривает только налоговое законодательство, действующее и вступившее в силу на дату данного Инвестиционного меморандума.</p> <p>В соответствии с пп. 39) ст. 12 Налогового Кодекса Республики Казахстан вознаграждение – это все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.</p>

Корпоративный подоходный налог:

Согласно пп. 18) п. 1 ст. 85 Налогового Кодекса Республики Казахстан вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход. Вместе с тем, согласно пп. 2) п. 2 ст. 133 Налогового Кодекса Республики Казахстан установлено, что Эмитент имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на суммы вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Также согласно пп. 7) п. 2 ст. 133 Налогового Кодекса Республики Казахстан налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на следующие виды доходов: доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

Корпоративный подоходный налог у источника выплаты:

В соответствии с пп. 3) п. 1 ст. 143 Налогового Кодекса Республики Казахстан выплаченное Эмитентом вознаграждение относится к доходам, облагаемым у источника выплаты юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение.

Вместе с тем, согласно пп. 3) и 11) п. 2 ст. 143 Налогового Кодекса Республики Казахстан не подлежит обложению у источника выплаты вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Подпунктом 11) п. 1 ст. 192 Налогового Кодекса Республики Казахстан предусмотрено, что доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемые от: эмитента-резидента; эмитента-нерезидента, имеющего постоянное учреждение или имущество, расположенное в Республике Казахстан, если задолженность этого нерезидента относится к его постоянному учреждению или имуществу.

	<p>Вместе с тем, пп. 5) и 11) п. 5 ст. 193, подпунктами 3) и 6) п. 8 ст. 200-1 Налогового Кодекса Республики Казахстан установлено, что налогообложению не подлежат: дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, а так же суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями-резидентами.</p> <p>Индивидуальный подоходный налог:</p> <p>В соответствии с пп. 15) п. 3 ст. 155 Налогового Кодекса Республики Казахстан не рассматриваются в качестве дохода физического лица суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты.</p> <p>Исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан согласно пп. 3) и 5) п. 1 ст. 156 Налогового Кодекса Республики Казахстан.</p> <p>Также согласно пп. 16 ст. 156 Налогового Кодекса Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.</p>
<p>ПРАВА СОБСТВЕННИКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом выпуска ▪ Право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом выпуска ▪ На получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа» ▪ На удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан ▪ Право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем

	<p>периода, за который осуществляется выплата)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных пунктами 11-1) и 3-2 Проспекта выпуска ▪ Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
<p>УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЫКУПА ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТОМ, В ТОМ ЧИСЛЕ В СЛУЧАЕ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ</p>	<p>Выкуп облигаций по инициативе Эмитента:</p> <p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки ▪ при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»:</p> <p>в соответствии со ст. 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций 2. Принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи

	<p>3. Незаклучения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</p> <p>При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте условий Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента http://www.atfbank.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место ▪ Перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту ▪ Иную информацию по решению Эмитента. <p>Право Эмитента на досрочное погашение облигаций не предусмотрено.</p>
<p>ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ВЫПУСКУ ОБЛИГАЦИЙ</p>	<p>Облигации не являются обеспеченными или ипотечными</p>
<p>СОБЫТИЯ, ПО НАСТУПЛЕНИЮ КОТОРЫХ МОЖЕТ БЫТЬ ОБЪЯВЛЕН ДЕФОЛТ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА</p>	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения.</p> <p>К дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных Проспектом выпуска ограничений (ковенант).</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в пределах Программы, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в пределах Программы отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан в пользу держателей облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения события дефолта Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.atfbank.kz>, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <http://www.kase.kz>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:

- информацию о факте дефолта;
- объем неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;
- причины неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций.

Эмитент в течение 60 (шестьдесят) рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта, обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы) («Период отсрочки»). В случае неустранения таких причин в указанный период держатели облигаций Эмитента в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту требования о выкупе облигаций.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.atfbank.kz>, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <http://www.kase.kz>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда».

	<p>Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям – нет.</p>
<p>КОВЕНАНТЫ ВЫПУСКА</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Не отчуждать входящее в состав активов Эмитента имущество на сумму, превышающую 35 (тридцать пять) процентов от общей стоимости активов Эмитента на дату отчуждения. Для целей определения соблюдения/нарушения данного ковенанта учитывается одна сделка или совокупность взаимосвязанных сделок, в результате которой (которых) Эмитентом отчуждаются активы свыше указанных размеров ▪ Не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций Эмитента, более чем на 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или эквивалент в национальной или другой иностранной валюте) в совокупности ▪ Не выплачивать дивиденды, наличными или иным способом на сумму, более, чем 50% от консолидированного чистого дохода Эмитента за год и не чаще, чем один раз в течение одного календарного года. Эмитент не будет выплачивать дивиденды, наличными или иным способом при возникновении какого-либо из событий дефолта или в случае, если такое событие может возникнуть в связи с такой выплатой ▪ Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан ▪ Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» ▪ Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». <p>Поскольку в соответствии с п. 11-1) Проспекта выпуска к дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных Проспектом выпуска ограничений (ковенант), порядок действий Эмитента и держателей облигаций в случае нарушения любого из вышеуказанных ограничений (ковенант) регулируется п. 11-1) Проспекта выпуска.</p>
<p>ОПЦИОНЫ</p>	<p>Опционы не предусмотрены.</p>
<p>УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ</p>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента).</p>

	В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан
ДАТА (ПЕРИОД) ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ	В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций
СПОСОБ ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ	Погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций
ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ЭМИТЕНТОМ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ С УКАЗАНИЕМ СОДЕРЖАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ПОРЯДКА, СРОКОВ И СПОСОБА РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ИНФОРМИРОВАНИЯ О НАРУШЕНИИ ОГРАНИЧЕНИЙ (КОВЕНАНТ), ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПРОСПЕКТОМ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.atfbank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.</p> <p>Информирование о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных Проспектом выпуска, будет осуществлено Эмитентом в порядке, указанном в п. 11-1) Проспекта выпуска облигаций</p>

Информация обо всех фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Эмитента.

Простые акции и тенговые облигации Эмитента, выпущенные в соответствии с законодательством РК, а также Еврооблигации, выпущенные в соответствии с законодательством иностранного государства, включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Помимо этого, указанные Еврооблигации Эмитента также включены в официальный список Лондонской фондовой биржи.

Информация о существующих законодательных ограничениях на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов).

Законодательные ограничения на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов), отсутствуют.

2. СВЕДЕНИЯ О ПРОЦЕДУРЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

СРОК И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ	<p>Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций. Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения. Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Облигации не будут размещаться на неорганизованном рынке.</p>
--	--

	Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента
МЕСТО РАЗМЕЩЕНИЯ	АО «Казахстанская фондовая биржа»
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ОБЛИГАЦИЙ	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
ПОРЯДОК ПУБЛИЧНОГО РАСПРОСТРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О РАЗМЕЩЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВКЛЮЧАЯ ОПУБЛИКОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ	Информация о размещении ценных бумаг Эмитента, включая опубликование результатов их размещения будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.atfbank.kz) и/или АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и иными способами, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан.

3. СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПЛАТЕЖНОМ АГЕНТЕ.

СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, пр. Абылай хана, 141 Контактный телефон: +7 (727) 272 47 60 Факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230 Председатель Правления: Жакупов Кайрат Тлеугазинович Члены Правления: Сарсенов Бахытжан Балтабаевич Муқанов Арман Болатович Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 00652-АО от 27 декабря 2012 г.
СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ	Функции представителя держателей облигаций осуществляет акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (Республика Казахстан, Алматы, Хусаинова 281, тел./факс: 8 (727) 393 73 93, имеющее Лицензию брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя № 0401201983, 0403200991 от 24.07.2008 г. Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании Договора о представлении интересов держателей облигаций № 01-11-13 от 18 ноября 2013 г.
СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОМ АГЕНТЕ	Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

4. ЦЕЛИ И ПРИЧИНЫ ЛИСТИНГА И ПОСЛЕДУЮЩЕГО РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Необходимо раскрыть информацию об оцениваемой эмитентом чистой сумме поступлений от размещения ценных бумаг с разбивкой на цели ее использования. Если ожидаемых от размещения ценных бумаг поступлений будет недостаточно для удовлетворения всех поставленных эмитентом целей, необходимо указать очередность удовлетворения таких целей, а также недостающую сумму и возможные источники ее привлечения.

Эмитент планирует, что сумма денежных средств, полученная от размещения первого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы, составит 20 млрд. тенге.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить денежные средства, полученные от размещения облигаций, на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики Казахстан.

Если деньги, полученные от размещения ценных бумаг, прямо или косвенно планируется использовать на приобретение каких-либо активов, необходимо описать эти активы, их использование в деятельности эмитента, их стоимость и издержки, которые понесет эмитент при заключении данной сделки, а также раскрыть информацию о продавце данных активов (наименование (для физического лица – фамилию, имя, отчество), место нахождения (место жительства) и основные виды деятельности).

Денежные средства, полученные от размещения облигаций первого выпуска в пределах третьей облигационной программы Эмитента, не планируется использовать на приобретение каких-либо активов.

Если деньги, полученные от размещения ценных бумаг, планируется использовать в целях приобретения бизнеса, отличного от основной деятельности эмитента, необходимо дать описание данного бизнеса и информацию по методу его приобретения.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций первого выпуска в пределах третьей облигационной программы Эмитента, не планируется использовать на приобретение бизнеса, отличного от основной деятельности.

Если деньги, полученные от размещения ценных бумаг, планируется направить на сокращение или погашение существующей задолженности эмитента, необходимо раскрыть информацию о процентной ставке и сроке погашения такой задолженности, а также другие источники поступления денег, которые могут быть использованы для ее погашения.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций первого выпуска в пределах третьей облигационной программы Эмитента, не планируется использовать для сокращения или погашения существующей задолженности Эмитента.

РАСЧЕТ ПРОГНОЗОВ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА.

Таблица 1 - Прогноз доходов и расходов Эмитента, млн. тенге

	П2013 г.	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
		1П2014	2П2014	1П2015	2П2015	1П2016	2П2016	1П2017	2П2017	1П2018	2П2018	1П2019	2П2019
Процентные доходы	52 812	25 661	29 959	28 891	35 035	35 077	43 224	43 252	52 686	53 936	64 904	65 748	78 489
Процентные расходы	(38 187)	(17 885)	(18 188)	(18 701)	(19 583)	(20 724)	(23 270)	(24 174)	(28 642)	(30 122)	(36 488)	(36 898)	(43 190)
Чистый процентный доход	14 625	7 775	11 771	10 190	15 452	14 353	19 954	19 078	24 044	23 815	28 417	28 850	35 299
Комиссионные доходы	9 777	5 711	5 221	6 121	5 685	5 500	7 004	5 952	8 351	6 529	10 018	7 285	11 920
Комиссионные расходы	(6 095)	(2 137)	(1 159)	(2 368)	(1 037)	(1 560)	(1 704)	(1 815)	(2 037)	(2 186)	(2 538)	(2 724)	(3 102)
Чистый комиссионный доход/(расход)	3 681	3 574	4 063	3 752	4 647	3 940	5 300	4 137	6 313	4 344	7 481	4 561	8 818
Прочий операционный доход/(расход)	3 821	2 418	2 501	2 539	2 872	2 666	3 286	2 799	3 933	2 939	4 678	3 086	5 532
Операционный доход	22 127	13 767	18 335	16 482	22 972	20 959	28 540	26 014	34 290	31 097	40 575	36 497	49 650
Убыток от обесценения	(1 868)	(2 824)	(3 824)	(3 533)	(3 844)	(3 967)	(4 184)	(4 440)	(4 730)	(5 056)	(5 508)	(6 049)	(5 817)
Общие и административные расходы	(17 146)	(12 004)	(9 604)	(12 844)	(11 464)	(13 743)	(13 725)	(14 568)	(15 648)	(15 005)	(17 326)	(15 455)	(19 139)
Доход/(убыток) до налогообложения	3 113	(1 060)	4 907	105	7 664	3 249	10 630	7 006	13 912	11 037	17 742	14 993	24 694
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	(2 551)	265	(1 227)	(26)	(1 916)	(812)	(2 658)	(1 752)	(3 478)	(2 759)	(4 435)	(3 748)	(6 174)
Чистый доход/(убыток)	562	(795)	3 680	79	5 748	2 437	7 973	5 255	10 434	8 278	13 306	11 245	18 521

Таблица 2 - Прогноз денежных потоков Эмитента, млн. тенге

	П2013 г.	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
		1П2014	2П2014	1П2015	2П2015	1П2016	2П2016	1П2017	2П2017	1П2018	2П2018	1П2019	2П2019
Движение денежных средств по операционной деятельности	4 981	1 763	8 731	3 638	11 507	7 216	14 814	11 446	18 642	16 093	23 249	21 042	30 511
- чистый процентный доход	14 625	8 484	12 621	11 040	16 302	15 911	21 654	20 778	25 744	25 515	30 117	29 842	36 149
- погашение купона		(708)	(850)	(850)	(850)	(1 558)	(1 700)	(1 700)	(1 700)	(1 700)	(1 700)	(992)	(850)
- чистый непроцентный доход	7 502	5 992	6 564	6 291	7 519	6 606	8 586	6 936	10 246	7 283	12 158	7 647	14 351
- операционные расходы	(17 146)	(12 004)	(9 604)	(12 844)	(11 464)	(13 743)	(13 725)	(14 568)	(15 648)	(15 005)	(17 326)	(15 455)	(19 139)

денежные потоки от кредитной деятельности	67 014	(36 972)	(48 678)	(13 444)	(37 484)	(26 579)	(65 735)	(42 155)	(99 566)	(61 102)	(141 014)	(80 989)	(147 557)
денежные потоки от привлечения средств клиентов	75 058	34 791	50 195	15 751	37 720	35 260	69 083	51 297	103 449	67 837	159 726	84 600	172 658
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	147 053	(417)	10 248	5 944	11 744	15 897	18 162	20 588	22 526	22 828	41 962	24 653	55 612
Подоходный налог уплаченный	(2 551)	265	(1 227)	(26)	(1 916)	(812)	(2 658)	(1 752)	(3 478)	(2 759)	(4 435)	(3 748)	(6 174)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	144 502	(152)	9 021	5 917	9 828	15 085	15 505	18 836	19 048	20 069	37 526	20 905	49 439
Движение денег от финансовой деятельности													
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	20 000	-	-	-	20 000	-	-	-	-	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	(23 260)	(45 473)	-	-	-	(39 284)	-	-	-	-	-	(20 000)	-
Прочее	(21 086)	(11 734)	(4 828)	-	(5 498)	15 385	-	-	-	-	-	-	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(44 347)	(37 207)	(4 828)	-	(5 498)	(3 900)	-	-	-	-	-	(20 000)	-
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	100 155	(37 359)	4 193	5 917	4 330	11 185	15 505	18 836	19 048	20 069	37 526	905	49 439
Деньги и их эквиваленты на начало периода	108 209	208 365	171 005	175 199	181 116	185 446	196 631	212 136	230 973	250 020	270 089	307 615	308 520
Деньги и их эквиваленты на конец периода	208 365	171 005	175 199	181 116	185 446	196 631	212 136	230 973	250 020	270 089	307 615	308 520	357 959

Основные целевые ориентиры на ближайшие 5 лет, принятые при прогнозировании:

- Увеличение показателей эффективности ROA до 1,7%, ROE до 20%
- Повышение доходности и чистой процентной маржи Эмитента на уровень среднерыночных значений
- «Ликвидация» SPU² портфеля, повышение доли работающего портфеля.

К концу 2013 г. Эмитентом прогнозируется прибыль в размере 562 млн. тенге. На конец 2013 г. ликвидность Эмитента запланирована на высоком уровне 26% от объема совокупных активов, что, в свою очередь, обусловлено плановым погашением облигаций в первом квартале 2014 г. В представленном плане на 5 лет коэффициент ликвидности заложен на уровне 19%.

Прогнозируется улучшение качества кредитного портфеля за счет увеличения доли стандартных займов, уровень провизий планируется снизить с 34% до 15% к концу 2019 года. Соответственно, к концу 2019 г. планируется рост прибыли до 29,8 млрд. тенге за год.

Прогноз представлен с учетом данного выпуска облигаций.

² SPU – Special Unit Portfolio

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА, ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.

Таблица 3 - 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»

Таблица 4 - Предшествующие полные и сокращенные 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 июня 2002 г.
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»	

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

2. ПОЛНЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС ЭМИТЕНТА, НОМЕРА 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

3. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ ЭМИТЕНТА И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Эмитент был зарегистрирован 3 ноября 1995 г. под наименованием Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк», в том же году Эмитент получил генеральную лицензию от Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций в национальной и иностранной валюте. В последующие 4 года Эмитент наладил обслуживание, а также выпуск карт VISA; начал осуществление срочных переводов по системе Western Union.

В 1999 г. Эмитентом была учреждена страховая компания «АТФ Полис» (РК, г. Алматы).

В 2000 г. Эмитент успешно разместил именные купонные облигации на сумму 5 000 000 долларов США.

1 ноября 2000 г. было зарегистрировано ТОО «АТФ-Лизинг» (РК, г. Алматы).

12 апреля 2001 г. Эмитент изменил организационно-правовую структуру с Закрытого акционерного общества «Алматинский торгово-финансовый банк» на Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк».

12 июня 2002 г. Эмитент осуществил переименование из ОАО «Алматинский торгово-финансовый банк» в Открытое акционерное общество «АТФБанк», а впоследствии 3 октября 2003 года осуществил государственную перерегистрацию в Акционерное общество «АТФБанк».

1 марта 2004 г. Эмитент получил новую лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций в национальной и иностранной валюте № 239 от 01.03.2004 г. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

В сентябре 2005 г. Эмитент приобрел 72,92% акций Открытого Акционерного общества «Энергобанк» (Кыргызская Республика, г. Бишкек). Впоследствии, 14 декабря 2006 г. указанный банк прошел регистрацию в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики с изменением наименования на Открытое Акционерное Общество «АТФБанк – Кыргызстан». 2 июня 2010 г. указанный банк был переименован в Открытое Акционерное Общество «ЮниКредитБанк». 3 сентября 2013 г. указанный банк продолжил работу под брендом Открытое Акционерное Общество «Оптима Банк».

11 ноября 2005 г. Эмитент завершил сделку по покупке Закрытого акционерного общества «Омский Кооперативный Банк «СИБИРЬ» (РФ, г. Омск) с выкупом 100% акций указанного банка.

24 апреля 2006 г. Эмитентом была создана дочерняя компания ATF Capital B.V (г. Роттердам, Королевство Нидерландов).

В течение 2006 г. Эмитент также приобрел контрольный пакет акций ОАО «Сохибкорбанк», поэтапно приобретая пакеты акций. Так, в сентябре 2006 г. Эмитент приобрел пакет акций в размере 11,28 % от общего капитала ОАО «Сохибкорбанк» и до конца 2006 г. довел свое присутствие в указанном банке до 75,1% или 947 573 простых голосующих акций.

17 ноября 2006 г. Эмитентом была создана дочерняя компания – Дочерняя организация Дочерняя организация АО «АТФБанк» Акционерное общество «АТФ Финанс» (РК, г. Алматы). Основным видом деятельности указанной компании являются брокерско-дилерские услуги на организованном рынке ценных бумаг.

В 2007 г. Эмитентом была создана дочерняя компания - Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФ Инкассация» (РК, г. Алматы) - для оказания услуг по инкассации

банкнот, монет и ценностей банкам второго уровня, различным организациям, а так же физическим лицам.

21 июня 2007 г. Bank Austria-Creditanstalt (подразделение UniCredit Group для коммерческих и банковских операций в Центральной и Восточной Европе) и частные акционеры Эмитента провели сделку по купле-продаже 91,8% от общего числа выпущенного акционерного капитала Эмитента, в результате которой крупным акционером Эмитента стало UniCredit Group в лице UniCredit Bank Austria AG.

11 июля 2008 г. Эмитент продал пакет акций ОАО «Сохибкорбанк» в размере 947 573 простых голосующих акций.

14 июля 2008 г. Эмитент полностью вышел из состава акционеров АО «АТФ-Лизинг», реализовав принадлежащие ему акции.

В 2008 г. Эмитент продал принадлежащий ему пакет акций «АТФ Полис» конгломерату Allianz S.E. Впоследствии «АТФ Полис» была переименована в АО «СК «Allianz Kazakhstan».

15 сентября 2011 г. Эмитентом была реализована 100% доля в ЗАО «Банк Сибирь» банку ОАО «ЮниКредит Банк» (Российская Федерация, г. Москва). Сделка была осуществлена с целью оптимизации управления активами UniCredit Group.

02 мая 2013 г. ТОО «КазНитрогенГаз» и «Unicredit Bank Austria AG» объявили о завершении сделки по продаже 99,76%-й доли голосующих акций Эмитента, которая была утверждена Национальным банком Республики Казахстан 29.03.2013 года. 24.05.2013 года Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение наименования компании: ТОО «КазНитрогенГаз» была переименована в ТОО «KNG Finance».

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 г., 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, выданной 28 декабря 2007 года; кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100197, выданной 28 декабря 2007 года

4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ И / ИЛИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, ПРИСВОЕННЫХ ЭМИТЕНТУ И / ИЛИ ЕГО ЦЕННЫМ БУМАГАМ.

Таблица 5 - Рейтинги, присвоенные Эмитенту

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	«В-»	
Рейтинг субординированного долга	«ССС»	
Краткосрочный рейтинг дефолта	«В»	
Рейтинг поддержки	5	
Долгосрочный рейтинг по национальной шкале	«BB-(kaz)»	
Прогноз	Стабильный	

Таблица 6 - Рейтинги, присвоенные ценным бумагам, выпущенным Эмитентом и находящимся в обращении

ВЫПУСК ЦЕННЫХ БУМАГ	ПРИСВОЕННЫЙ РЕЙТИНГ (ДАТА ПРИСВОЕНИЯ)
3-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0274618247)	Fitch Ratings: «CC» (08.05.2013)
5-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0253723281)	Fitch Ratings: «B-» (08.05.2013)
6-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0286908867)	Fitch Ratings: «B-» (08.05.2013)
2-й выпуск именных купонных облигаций (субординированные) в пределах облигационной программы (НИН - KZ2CKY10B406)	Fitch Ratings: «ССС», «B(kaz)» (08.05.2013)
4-й выпуск облигаций (НИН - KZPC2Y07B596)	Fitch Ratings: «ССС», «B(kaz)» (08.05.2013)
8-й выпуск купонных облигаций (НИН - KZ2C0Y05E271)	Fitch Ratings: «B-», «BB-(kaz)» (08.05.2013)
1-й выпуск облигаций в пределах 3-й облигационной программы (НИН - KZP01Y05E608)	Fitch Ratings: «B-», «BB-(kaz)» (EXP) (22.11.2013)

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.

5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И / ИЛИ КОНТРАКТАХ НА НЕДРОПОЛЬЗОВАНИЕ.

Эмитент обладает Единой лицензией на проведение банковских и иных операций и осуществления деятельности на рынке ценных бумаг № 239 от 28 декабря 2007 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (бессрочная).

Эмитент не является недропользователем.

6. НАИМЕНОВАНИЯ, ДАТЫ РЕГИСТРАЦИИ, МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ВСЕХ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА.

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент не имел представительств.

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент имел следующие филиалы на территории Республики Казахстан:

Таблица 7 – Филиалы Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г.

№	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.
11	Филиал Эмитента	г. Семей, пр. Шакарима, 65	07.10.2004 г.
12	Дополнительное помещение	г. Аягоз, ул. Ауэзова, 6/1	06.12.2006 г.

13	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Уранхаева, 58Б	02.09.2007 г.
14	Дополнительное помещение	г. Семей, мкр. 15, 27В	23.08.2006 г.
15	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Ленина, 17	02.09.2007 г.
16	Дополнительное помещение	г. Семей, квартал 343, д. 14, кв. 2, 3	10.10.2007 г.
17	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	
Ақмолинская 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	
Қарағандынская область			
1	Филиал Эмитента	г. Караганда, ул. Ерубаета, 14	20.05.1098 г.
2	Дополнительное помещение	г. Темиртау, пр. Металлургов, 34А	03.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Ермекова, 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			
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	
Қостанайская 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. Кустанай, 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-Қазақстанская 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	
Ақтөбинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Ақтөбе, 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>	

7. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	Общее количество объявленных акций - 47 000 000 штук простых акций.
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	Общее количество размещенных акций - 45 294 733 штуки простых акций.
НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ 1 АКЦИИ	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. В соответствии с решением Советом директоров Эмитента (Протокол №08-о/31.07.2012 г.) последняя цена размещения одной простой акции Эмитента составляла 8 000 тенге
СПОСОБ ОПЛАТЫ АКЦИЙ	Акции были оплачены деньгами.
ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ СОБСТВЕННИКАМ АКЦИЙ	Согласно действующему законодательству простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Эмитента чистого дохода, а также части имущества Эмитента при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Акционер Эмитента имеет право: участвовать в управлении Эмитентом в порядке, предусмотренном Законом РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. №415-III и уставом Эмитента ▪ получать дивиденды ▪ получать информацию о деятельности Эмитента, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Эмитента, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом Эмитента ▪ получать выписки от регистратора Эмитента или номинального держателя, подтверждающие его право

	<p>собственности на ценные бумаги</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ предлагать общему собранию акционеров Эмитента кандидатуры для избрания в совет директоров Эмитента ▪ оспаривать в судебном порядке принятые органами Эмитента решения ▪ при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Эмитента обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. N415-II с требованием о возмещении Эмитенту должностными лицами Эмитента убытков, причиненных Эмитенту, и возврате Эмитенту должностными лицами Эмитента и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность ▪ обращаться к Эмитенту с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса Эмитенту ▪ на часть имущества при ликвидации Эмитента; ▪ преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Эмитента, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. N415-II, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.
--	--

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 01.12.2013 г., Эмитентом были выкуплены привилегированные акции, сведения о которых приведены ниже:

Таблица 8 – Информация о выкупленных привилегированных акциях Эмитента

ВИД ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ	КОЛИЧЕСТВО, ШТУК	ЦЕНА ЗА АКЦИЮ, ТЕНГЕ/АКЦИЯ	РАСХОДЫ ЭМИТЕНТА, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПУСКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ, 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 (НИН KZ1P35970816, KZ1P35970618) в простые акции (НИН KZ1C35970017).

Если Эмитентом выпущены акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала, необходимо указать количество и основные характеристики таких акций.

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент не выпускал акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала.

8. ИЗБРАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ.

Таблица 9 - Избранные финансовые данные Эмитента согласно данным консолидированной финансовой отчетности

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.*
Активы, тыс. тенге	968 104 195	1 011 149 472	863 897 852	823 709 486
Обязательства, тыс. тенге	933 352 720	943 280 911	789 698 732	752 571 846
Собственный капитал, тыс. тенге	35 251 475	67 868 561	74 199 120	71 137 640
Уставный капитал, тыс. тенге	112 878 518	152 878 422	167 878 470	168 170 444**
Количество акций в обращении, штук	38 390 549	43 390 537	45 265 543	45 294 733
Операционный доход, тыс. тенге	24 797 694	33 080 182	28 176 515	(18 013 522)
Общие и административные расходы, тыс. тенге***	(17 238 233)	(18 695 858)	(20 810 345)	(13 693 915)
Чистая прибыль/(убыток), тыс. тенге	(30 926 553)	(8 571 291)	(8 646 095)	(1 266 125)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на одну акцию, в тенге	(811)/(811)	(217)/(217)	(197)/(197)	(30)/(30)

*Неаудированные данные

**С учетом собственных акций, выкупленных Эмитентом

*** Включают: затраты на персонал и прочие общие административные расходы.

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.

В соответствии с действующим Уставом Эмитента, зарегистрированным 30 апреля 2013 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 принятие 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.

2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА.

Таблица 10 - Совет директоров Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г.

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ГОД РОЖДЕНИЯ И ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В ДОЛЖНОСТЬ	ДОЛЖНОСТИ, ЗАНИМАЕМЫЕ КАЖДЫМ ИЗ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 ГОДА И В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ, В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ
<p>Есенов Галимжан Шахмарданович 1982 года рождения</p> <p>Член Совета директоров Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p> <p>Председатель Совета директоров Дата вступления: 01 мая 2013 г.</p>	<p>АО «АТФБанк» 01.05.2013 г. - по настоящее время - Председатель Совета директоров 30.04.2013 г. - по настоящее время - Член 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 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 Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p>	<p>АО «АТФБанк» 30.04.2013 г. - по настоящее время - Независимый директор</p> <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>

По состоянию на 01.12.2013 г. члены Совета директоров Эмитента не владели долями участия в уставном капитале Эмитента или его дочерних и зависимых организациях.

Размер фактически выплаченного вознаграждения и бонусов членам Совета Директоров в 2013 г. составил 27 828 тыс. тенге.

Накопления для обеспечения вознаграждения членам Совета Директоров по пенсиям не предусмотрены.

Комитеты Совета директоров Эмитента.

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 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 отчётов, 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 01.12.2013 г.

Ф.И.О.	ГОД РОЖДЕНИЯ	ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В ДОЛЖНОСТЬ
Галимжан Есенов (Председатель)	10.03.1982 г.	Председатель Совета директоров. Дата согласования 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	29.12.1972 г.	09.10.2013 г., Управляющий директор
Басамбаева Шолпан	21.06.1964 г.	09.10.2013 – Управляющий директор,
Дорогов Александр	03.08.1973 г.	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
2. Принятие решений по действиям Эмитента в отношении обеспечения, в рамках внесудебной и судебной реализации

3. Принятие решений по списанию за баланс, прощению обязательств заемщика
4. Принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Эмитента. Комитет по реструктуризации и проблемным займам должен оповещаться о состоянии всех займов, подверженных реструктуризации, а также о возврате всех займов, находящихся в работе Департамент Реструктуризации и проблемных займов розничных клиентов и Департамент Реструктуризации и проблемных займов корпоративных клиентов (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 Департамента Реструктуризации и проблемных займов розничных клиентов и/или Департамента Реструктуризации и проблемных займов корпоративных клиентов
5. Принятие решений по мониторинговым отчетам, подготовленным в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Эмитента
6. Предоставление новых кредитных линий, банковских займов, других продуктов, подвергающих Эмитента кредитному риску
7. Увеличение суммы существующих кредитных линий, банковских займов, других продуктов, подвергающих Эмитента кредитному риску
8. Увеличение необеспеченной части банковского займа путем высвобождения обеспечения увеличение срока кредитной линии/ срока погашения банковского займа
9. Изменение графика погашения, приводящее к увеличению среднего срока погашения банковского займа
10. Увеличение периода доступности кредитной линии
11. Утверждение изменений, несущих кредитный риск, в типовые договоры банковского займа, или в ранее утвержденные нестандартные договоры банковского займа
12. Изменение валюты банковского займа, увеличивающее валютный риск (в зависимости от валюты выручки клиента)
13. Изменение целевого назначения банковского займа
14. Принятие решений по процентным ставкам по проектам реструктуризации и проблемных займов, изменение процентной ставки, приостановление/ возобновление начисления вознаграждения
15. Утверждение стратегий по реструктуризации/по работе с проблемными займами, утверждение опций по реструктуризации, утверждение инициации судебных разбирательств, с проблемными Заемщиками по возвращению задолженности
16. Утверждение стоимости залогового обеспечения, высвобождения обеспечения, замены обеспечения (гаранта/залогодателя)
17. Рефинансирование, перевод требований/задолженности на другого заемщика
18. Списание
19. Погашение с дисконтом
20. Передача проектов в работу соответствующих подразделений бизнес блока
21. И иные решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

Таблица 12 – Список членов Комитета по реструктуризации и проблемным займам Эмитента по состоянию на 01.12.2013 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 адекватного отражения финансового состояния, как результата 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 13 – Список членов Аудиторского комитета Эмитента по состоянию на 01.12.2013 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.

4. 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 14 – Список членов Комитета Совета директоров Эмитента по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам по состоянию на 01.12.2013 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

5. 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 15 – Список членов Комитета Совета директоров Эмитента по стратегическому планированию по состоянию на 01.12.2013 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

3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА.

Функции исполнительного органа осуществляет Правление Эмитента.

Таблица 16 - Сведения о Членах Правления по состоянию на 01.12.2013 г.

ФИО ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ, ГОД РОЖДЕНИЯ	ЗАНИМАЕМЫЕ ДОЛЖНОСТИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 ГОДА И В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ, С УКАЗАНИЕМ ПОЛНОМОЧИЙ И ДАТЫ ВСТУПЛЕНИЯ ИХ В ДОЛЖНОСТИ
<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</p>

	Департамента реструктуризации и проблемных займов 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» 28.03.2012 г. – 31.05.2013 г. - Директор филиала г. Алматы 15.04.2009 г. – 27.03.2012 г. - Директор филиала г. Астаны 23.10.2008 г. – 14.04.2009 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

По состоянию на 01.12.2013 г. члены Правления Эмитента не владели долями участия в уставном капитале Эмитента или его дочерних и зависимых организациях.

Размер фактически выплаченного вознаграждения и бонусов членам Правления в 2013 г. составил 64 366 тыс. тенге.

Накопления для обеспечения вознаграждения членам Правления по пенсиям не предусмотрены.

4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА.

Организационная структура Эмитента приведена в Приложении №1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Общее количество работников Эмитента, в том числе работников филиалов и представительств Эмитента

Таблица 17 - Информация о количестве работников Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г.

МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ	КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ
Численность сотрудников головного офиса	1 291
Численность сотрудников филиалов и представительств	1 522
Итого	2 813

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент имел 17 филиалов, более подробная информация о филиалах Эмитента представлена в п. 6 Раздела 2 настоящего Инвестиционного Меморандума.

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент не имеет представительств.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

Таблица 18 - Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г.

Ф.И.О. ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ РУКОВОДИТЕЛЕМ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	ЗАНИМАЕМАЯ ДОЛЖНОСТЬ
Руководство	
Эспина Энтони	Председатель Правления
Абдугалиев Ербол Муратович	Член Правления
Ли Антон Константинович	Управляющий директор, Член Правления
Абенон Санат Муратович	Управляющий директор, Член Правления
Сайед Али Ризван	Член Правления
Басамбаева Шолпан Саиновна	Управляющий Директор
Юсупова Сауле Садвакасовна	Управляющий директор
Базарбаев Сабыржан Еркинович	Управляющий директор
Абрамов Вячеслав Вячеславович	Управляющий Директор-Директор по корпоративному развитию
Деревянко Аида Михайловна	Главный бухгалтер-Финансовый директор
Филиалы	
Саудабаев Даурен Муратович	Директор филиала в г. Шымкент
Кадыров Берик Шарметович	Директор филиала в г. Алматы
Избасаров Тахир Оринбасарович	Директор филиала в г. Уральск
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
Жаныбекова Заура Максutowна	Директор филиала в г. Астана
Секербаева Раушан Жумагалиевна	Директор филиала в г. Кокшетау
Аенов Санжар Алтаевич	Директор филиала в г. Усть-Каменогорск
Аубакирова Айман Дюсембековна	Директор филиала в г. Актау
Вакансия	Директор филиала в г. Актобе
Байзаков Жасулан Нурбалаевич	Директор филиала в г. Караганда
Мендыбаева Фарида Рахимжановна	Директор филиала в г. Костанай
Таңжарық Ардақ Мәнәпұлы	Директор филиала в г. Павлодар
Сагалиев Тимур Омарович	Директор Алматинского областного филиала
Департамент по работе с крупными корпоративными клиентами	
Макатова Малика Маратовна	И.о. директора департамента
Департамент мониторинга рисков	
Сатыбалдиева Замира	Директор департамента
Департамент управленческой отчетности и аллокации расходов	
Громова Галина Ивановна	Директор департамента
Департамент внутреннего контроля и аудита	
Касенова Маржан Нуртаевна	Директор департамента
Аппарат Правления	
Жақсылық Айкүміс Жақсылыққызы	Руководитель
Департамент по работе с корпоративными клиентами	

Алматинского региона	
Кустова Анна Викторовна	Директор департамента
Департамент корпоративных региональных продаж	
Ан Ольга Эдуардовна	Директор департамента
Департамент сегментов и продуктов	
Сарбаев Аскар Жумабаевич	Директор департамента
Отдел по продвижению торговых отношений	
Кожаметова Аллана Бакировна	Эксперт
Управление расходов	
Гольченко Людмила Александровна	Менеджер
Аппарат Совета директоров	
Аблаев Ризат Назарович	Директор по корпоративным вопросам
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 Эмитента	
Вакансия	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 оценки и мониторинга залогового обеспечения	
Бекмуханбетов Дастан Болатханович	Директор департамента
Служба качества	
Султанова Аида Султановна	Исполнительный директор - руководитель службы качества
Организационный департамент	
Шевченко Вячеслав Юрьевич	Директор направления по организационному развитию
Департамент кредитных рисков корпоративного кредитования	
Сабыргалиев Ербол Марленович	Директор направления по кредитным рискам
Департамент банковских сервисов	
Агибетова Светлана Амановна	Директор департамента
Департамент сегментов и продуктов	
Сарбаев Аскар Жумабаевич	Директор департамента
Департамент транзакционных корпоративных продуктов	
Успанова Саида Газизовна	Директора Департамента
Департамент поддержки процессов	
Турсунова Куляш Интикпаевна	Директора Департамента
Департамент стратегических рисков	
Каметов Талгат Елемесович	Директора Департамента
Департамент продаж	
Вакансия	Директор

Департамент кредитного анализа	
Байбусинова Анель Несипбековна	Директор департамента
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	
Вакансия	Директор департамента
Юридический департамент	
Степаненко Андрей Сергеевич	Директор 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	Управляющий Директор- Директор департамента
Департамент планирования и контроля	
Азнабакиева Назгуль Насруллаевна	Директор департамента
Департамент казначейства	
Бектемисов Абай Умуткулович	Директор направления по казначейству и финансам
HR служба	
Анкапова Эльвира Кадыровна	Руководитель
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 по работе с международными клиентами	
Аскарова Индира Ерболатовна	Старший эксперт
Департамент корпоративного бизнеса и Private Banking Центрального региона	
Балахметова Гульнара Оразалыевна	Директор Департамента - Заместитель управляющего директора
Управление развития и поддержки корпоративных продуктов	
Тойбаева Индира Муратовна	Начальник управления
Служба Советников Председателя Правления	
Шакетаев Руслан Нуржанович	Советник Председателя Правления
Байжасаров Булат Зейнуллаевич	Советник Председателя Правления
Дыйканов Рустам Анатаевич	Советник Председателя Правления
Служба советников председателя Совета директоров	
Туганбаева Алтын Галиевна	Советник Председателя Совета Директоров

5. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА.

5.1.1. Общее количество акционеров Эмитента.

По состоянию на 01.12.2013 г. крупным акционером Эмитента являлось Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance» (ПК, г. Алматы).

Таблица 19 – Крупные акционеры Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРА	МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	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 простых акций Эмитента	99,70%	99,77%

5.1.2. Информация о конечных бенефициарах.

Таблица 20 - Единственный участник Крупного акционера Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г.

ФИО ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА КРУПНОГО АКЦИОНЕРА ЭМИТЕНТА	МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА КРУПНОГО АКЦИОНЕРА ЭМИТЕНТА	ДОЛЯ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА КРУПНОГО АКЦИОНЕРА ЭМИТЕНТА
Есенов Галимжан	ПК, г. Алматы	100%

По состоянию на 01.12.2013 г. лица, не являющиеся акционерами Эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации, отсутствовали.

5.2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

Информация об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 01.12.2013 г. представлена в Приложении №2 к настоящему Инвестиционному Меморандуму.

5.3 Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

02.05.2013 г. ТОО «КазНитрогенГаз» и «Unicredit Bank Austria AG» объявили о завершении сделки по продаже 99,76% доли Эмитента, которая была утверждена Национальным банком Республики Казахстан 29.03.2013 г. Общая сумма сделки приблизительно составила размер консолидированного собственного капитала Эмитента.

24.05.2013 г. Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение наименования компании: ТОО «КазНитрогенГаз» была переименована в ТОО «KNG Finance».

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ) КОТОРЫХ ЭМИТЕНТ ВЛАДЕЕТ В КОЛИЧЕСТВЕ (РАЗМЕРЕ), СОСТАВЛЯЮЩЕМ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО КОЛИЧЕСТВА ЕГО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ (ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА).

Таблица 21 – Сведения по юридическим лицам, в которых Эмитент владеет 5% и более оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.12.2013 г.

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	%-НОЕ СООТНОШЕНИЕ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ЭМИТЕНТУ	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 Правления Шалманов Адильжан
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

Таблица 22 - Основные финансовые показатели АО «АТФ Финанс», тыс. тенге

	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Собственный капитал	880 223	604 067	538 455	474 664
Активы	885 657	610 193	544 112	482 594
Операционный Доход	246 617	42 094	48 491	26 235
Чистая (убыток)	(5 227)	(293 712)	(69 831)	(64 509)

Таблица 23 - Основные финансовые показатели ATF Capital B.V., тыс. тенге

	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Собственный капитал	685 303	738 040	805 356	857 124
Активы	15 528 041	10 304 810	808 890	861 831
Доход	1 541 727	1 538 815	1 023 091	42 886
Чистая прибыль	40 301	47 947	55 077	35 780

Таблица 24 - Основные финансовые показатели ТОО «АТФ - Инкассация», тыс. тенге

	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Собственный капитал	254 730	243 936	299 671	350 623
Активы	274 652	292 289	357 354	362 300
Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ)	394 606	464 552	601 561	465 359
Чистая прибыль	16 754	43 936	99 671	100 779

Таблица 25 - Основные финансовые показатели ОАО «Оптима Банк, тыс. тенге

	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Собственный капитал	4 026 219	4 695 957	6 163 314	6 915 768
Активы	24 383 539	31 670 820	40 804 583	46 917 510
Операционный Доход	4 002 466	4 848 345	4 063 626	3 225 731
Чистая прибыль	1 109 524	1 645 920	2 330 793	1 743 285

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ, ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ ЭМИТЕНТ, ЦЕЛЬ УЧАСТИЯ ЭМИТЕНТА В ЭТИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент участвовал в следующих организациях:

Таблица 26 – Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует Эмитент по состоянию на 01.12.2013 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

НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
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, Р.О. Вох 8999	Предоставление услуг проведения платёжных операций

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. СВЕДЕНИЯ О БАНКАХ И/ИЛИ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, КОТОРЫЕ НА ПРОТЯЖЕНИИ ПОСЛЕДНИХ ТРЕХ ЛЕТ ОКАЗЫВАЮТ ЭМИТЕНТУ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ, ВКЛЮЧАЯ ИХ ПОЛНЫЕ НАИМЕНОВАНИЯ, ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФАКТИЧЕСКИЕ АДРЕСА (МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ), СВЕДЕНИЯ О ПЕРВЫХ РУКОВОДИТЕЛЯХ, ИНФОРМАЦИЮ О ВИДАХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЭМИТЕНТУ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЮ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ С ДАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

У Эмитента нет организаций, которые оказывают финансовые услуги.

2. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ И/ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИХ КОНСУЛЬТАНТАХ, КОТОРЫЕ ПРИНИМАЮТ УЧАСТИЕ В ПОДГОТОВКЕ ДОКУМЕНТОВ ЭМИТЕНТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ЕГО ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ЛИСТИНГА ДАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ / АНДЕРРАЙТЕРЕ	<p>Наименование: акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance».</p> <p>Место нахождения и контактные данные: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр-т. Аль-Фараби, 19/1, БЦ «Нурлы Тау», 3Б, 6 этаж; тел: + 7 (727) 244 65 40, факс: + 7 (727) 259 05 93.</p> <p>Первый руководитель: Тулибергенов Еркебулан Муратович</p>
---	--

Эмитентом не привлекались юридические консультанты для подготовки документов в целях регистрации выпуска ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга ценных бумаг.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ЭМИТЕНТА.

Таблица 27– Аудиторские организации, осуществлявшие (осуществляющие) аудит финансовой отчетности Эмитента

ГОД	НАИМЕНОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПЕРВЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ	ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ К КОЛЛЕГИЯМ	НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГ
2010 - 2012 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»	г. Алматы, пр-т. Достык, 180 Грегор Моват	Член палаты аудиторов Республики Казахстана	Аудит финансовой отчетности за 2010 г., 2011 г., 2012 г.

Сведения об аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности Эмитента в течение следующих трех лет:

Аудиторские организации, которые будут проводить аудит финансовой отчетности Эмитента в течение следующих трех лет, Эмитентом не определены.

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ В ОТРАСЛИ (СФЕРЕ), В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, В ТОМ ЧИСЛЕ НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫХ ДЛЯ ЭМИТЕНТА.

Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента.

При подготовке настоящего Инвестиционного меморандума 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 в настоящем Инвестиционном Меморандуме.

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 01.11.2013 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. По состоянию на 01.01.14. банки второго уровня имели 11 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 «Казкоммерцбанк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «АТФБанк», ДБ АО «Сбербанк», АО «Цеснабанк», АО «KASPI BANK»), средние банки с долей рынка более 1,0% активов (АО «Альянс Банк», АО «Евразийский Банк», АО «Ситибанк Казахстан», АО «Темірбанк», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Нурбанк», ДБ АО «HSBC Банк Казахстан», АО «Delta Bank», АО «ДБ «Альфа-Банк», АО «Bank RBK») и прочие не крупные банки³.

³ По данным Национального Банка РК по состоянию на 01.12.13 г.

На 01.12.2013 г. доля 5 крупнейших банков в активах БВУ составила – 55,3%, доля в совокупном ссудном портфеле – 61,9%, доля в совокупных вкладах клиентов – 58,8%.

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 01.12.2013 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 01.12.2013 г. имеет 778 245 клиентов физических лиц, 48 688 клиентов среднего и малого бизнеса и 2 535 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 01.12.2013 г. совокупные активы банковского сектора РК были оценены на уровне 15 109,3 млрд. тенге. Доля трех крупнейших банков второго уровня (АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и АО «БТА Банк») составляет около 41,6% 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 5,95% или 899,3 млрд. тенге.

Таблица 28 - Активы банков второго уровня РК по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	АКТИВЫ, ТЫС. ТЕНГЕ	ДОЛЯ В СОВОКУПНЫХ АКТИВАХ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %
АО «Казкоммерцбанк»	2 477 800 863	16,40
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	2 277 204 869	15,07
АО «БТА Банк»	1 525 508 885	10,10
АО «Банк ЦентрКредит»	1 104 365 959	7,31
ДБ АО «Сбербанк»	970 295 148	6,42

АО «АТФБанк»	899 341 654	5,95
АО «KASPI BANK»	812 663 992	5,38
АО «Цеснабанк»	804 546 883	5,32
АО «Альянс Банк»	569 865 024	3,77
АО «Евразийский Банк»	568 425 965	3,76
Прочие	3 099 263 694	21
Итого	15 109 282 936	100

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

Собственный капитал

Размер совокупного собственного капитала банковского сектора РК по состоянию на 01.12.2013 г. составляет 2 017,0 млрд. тенге. Два крупнейших банка второго уровня (АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк») занимают 33,4% совокупного собственного капитала банковского сектора РК.

На отчетную дату Эмитент занимает 10-е место по размеру собственного капитала, на его долю приходится 3,44% или 69,3 млрд. тенге собственного капитала банковского сектора РК.

Таблица 29 - Собственный капитал банков второго уровня РК по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ТЫС. ТЕНГЕ	ДОЛЯ В СОВОКУПНОМ СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	342 700 997	16,99
АО «Казкоммерцбанк»	330 445 945	16,38
АО «БТА Банк»	236 342 052	11,72
ДБ АО «Сбербанк»	107 164 717	5,31
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	97 595 150	4,84
АО «Банк ЦентрКредит»	84 401 080	4,18
АО «KASPI BANK»	81 479 011	4,04
АО «Нурбанк»	75 422 860	3,74
АО «Цеснабанк»	70 240 482	3,48
АО «АТФБанк»	69 340 300	3,44
АО «Темірбанк»	62 762 384	3,11
АО «Евразийский Банк»	56 695 524	2,81
Прочие	402 439 632	19,95
Итого	2 017 030 134	100,0

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

Ссудный портфель

По состоянию на 01.12.2013 г. ссудный портфель банковского сектора РК был оценен в размере 13 260,4 млрд. тенге. На долю 3-х крупнейших банков страны (АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана») приходится 49,4% всех выданных кредитов в банковском секторе экономики.

По размеру ссудного портфеля Эмитент занимает 7-е место среди всех банков второго уровня РК, на его долю приходится 5,3% или 698,0 млрд. тенге.

Таблица 30 - Ссудный портфель банков второго уровня РК по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ТЫС. ТЕНГЕ	ДОЛЯ В СОВОКУПНОМ ССУДНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %
АО «Казкоммерцбанк»	2 481 291 769	18,71
АО «БТА Банк»	2 385 062 217	17,99
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	1 686 783 669	12,72
АО «Банк ЦентрКредит»	911 151 216	6,87
ДБ АО «Сбербанк»	736 762 245	5,56
АО «KASPI BANK»	708 208 897	5,34
АО «АТФБанк»	697 998 418	5,26
АО «Цеснабанк»	663 720 868	5,01
АО «Альянс Банк»	587 322 022	4,43
АО «Евразийский Банк»	460 140 588	3,47
Прочие	1 941 944 673	14,64
Итого	13 260 386 582	100%

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

По состоянию на 01.12.2013 г. займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней на отчетную дату составляли 4 157,7 млрд. тенге или 31,35% от ссудного портфеля.

Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, составили 4 598,0 млрд. тенге или 34,7% от совокупного ссудного портфеля БВУ.

Таблица 31 - Качество ссудного портфеля банков второго уровня РК по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	КРЕДИТЫ С ПРОСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖЕЙ		КРЕДИТЫ С ПРОСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖЕЙ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ	
	СУММА, ТЫС. ТЕНГЕ	ДОЛЯ В КРЕДИТАХ, %	СУММА, ТЫС. ТЕНГЕ	ДОЛЯ В КРЕДИТАХ, %
АО «Казкоммерцбанк»	823 453 948	33,19%	659 279 183	26,57%
АО «БТА Банк»	2 085 562 402	87,44%	2 055 570 765	86,19%
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	320 625 940	19,01%	293 115 443	17,38%
АО «АТФБанк»	320 781 471	45,96%	301 297 016	43,17%
АО «Банк ЦентрКредит»	204 740 128	22,47%	138 772 756	15,23%
АО «Альянс Банк»	327 160 610	55,70%	288 442 445	49,11%
ДБ АО «Сбербанк»	43 003 475	5,84%	17 916 569	2,43%
АО «KASPI BANK»	175 866 506	24,83%	85 725 112	12,10%
АО «Цеснабанк»	32 787 692	4,94%	20 445 706	3,08%
АО «Евразийский Банк»	66 577 163	14,47%	38 032 830	8,27%
Итого по всем БВУ	4 726 333 606	35,6%	4 157 719 967	31,35%

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

Таблица 32 - Сформированные провизии банков второго уровня РК по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	СФОРМИРОВАННЫЕ ПРОВИЗИИ ПО ССУДНОМУ ПОРТФЕЛЮ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО, ТЫС. ТЕНГЕ
АО «Казкоммерцбанк»	962 965 512
АО «БТА Банк»	2 174 913 226
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	313 135 960

АО «АТФБанк»	274 067 429
АО «Банк ЦентрКредит»	192 919 323
АО «Альянс Банк»	278 209 482
ДБ АО «Сбербанк»	22 251 733
АО «KASPI BANK»	104 929 796
АО «Цеснабанк»	28 031 848
АО «Евразийский Банк»	34 810 299
Прочие	211 762 035
Итого	4 597 996 643

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитент имел 12 групп взаимосвязанных заемщиков (по состоянию на 30.09.2012 г.:10), кредиты по которым составляют 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 33 - Ссудный портфель Эмитента с разбивкой по отраслям

	31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		30.09.2013 г.	
	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 01.01.2013 г. по 01.12.2013 г. вклады физических и юридических лиц, размещенные в банках второго уровня РК выросли на 13,4% и составили 9 678,6 млрд. тенге.

На 01.12.2013 г. Эмитент занимал 6-е место по банковскому сектору по уровню вкладов. Совокупный депозитный портфель Эмитента был равен 574,5 млрд. тенге, что на 21,34% выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2013 г. 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 01.12.2013 г. вклады юридических лиц составляют 61,5% депозитного портфеля, остальное приходится на депозиты, привлеченные от физических лиц.

Таблица 34 - Вклады, размещенные в банки второго уровня РК по состоянию на 01.12.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ ТЫС. ТЕНГЕ, В Т.Ч.:			ДОЛЯ РЫНКА, %
	ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	ВСЕГО	
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	795 045 860	877 002 206	1 672 048 066	17,28%
АО «Казкоммерцбанк»	623 884 960	999 228 644	1 623 113 604	16,77%
АО «Банк ЦентрКредит»	330 972 998	454 956 863	785 929 861	8,12%
ДБ АО «Сбербанк»	206 507 043	448 856 025	655 363 068	6,77%
АО «Цеснабанк»	202 486 353	417 065 955	619 552 308	6,40%
АО «АТФБанк»	221 159 101	353 361 390	574 520 491	5,94%
АО «KASPI BANK»	394 521 849	177 581 817	572 103 666	5,91%
АО «БТА Банк»	290 197 521	242 618 120	532 815 641	5,51%
АО «Альянс Банк»	159 073 624	154 593 208	313 666 832	3,24%
АО «Ситибанк Казахстана»	3 591 081	264 382 782	267 973 863	2,77%
Прочие	593 004 725	1 468 532 404	2 061 537 129	21,30%
Итого	3 820 445 115	5 858 179 414	9 678 624 529	100%

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

Чистая прибыль

Объем чистой прибыли, полученной банками второго уровня за 11 месяцев 2013 г. составил 236,5 млрд. тенге.

Среди банков второго уровня Эмитент применяет более консервативную политику учета и оценки ссудного портфеля. По итогам 11 месяцев 2013 г. размер убытка понесенного Эмитентом составляет 159,8 млн. тенге, что значительно выше показателя по состоянию на 01.01.2013 г. составившего (-10 993,9 млн. тенге).

Таблица 35 - Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога за 11 месяцев 2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2013 г., ТЫС. ТЕНГЕ
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	62 518 414
АО «Казкоммерцбанк»	25 328 506
АО «БТА Банк»	25 349 641
АО «Банк ЦентрКредит»	1 502 477

АО «АТФБанк»	(159 880)
АО «Альянс Банк»	127 954
ДБ АО «Сбербанк»	20 075 118
АО «Цеснабанк»	13 410 763
АО «KASPI BANK»	29 992 273
АО «Евразийский Банк»	10 839 742
Прочие	47 469 833
Итого	236 454 841

Источник: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060>

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 требований⁴. 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

⁴ <http://www.halykfinance.kz/ru/site/index/research/report:86572>

полтора года было потребительское кредитование⁵, 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.

2. СВЕДЕНИЯ О ПОПЫТКАХ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ПОГЛОТИТЬ ЭМИТЕНТА (ЧЕРЕЗ ПРИОБРЕТЕНИЕ ЕГО АКЦИЙ) ИЛИ О ПОПЫТКАХ ЭМИТЕНТА ПОГЛОТИТЬ ДРУГУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ И ЗА ТЕКУЩИЙ ГОДЫ. НЕОБХОДИМО РАСКРЫТЬ ИНФОРМАЦИЮ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ПО ЦЕНЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ, ИХ КОЛИЧЕСТВЕ ИЛИ УСЛОВИЯХ ОБМЕНА АКЦИЯМИ ПРИ ТАКИХ ПОПЫТКАХ.

Попытки третьих лиц поглотить Эмитента или попытки Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы отсутствуют.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВИЯХ КОНТРАКТОВ, СОГЛАШЕНИЙ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ, КОТОРЫЕ ВПОСЛЕДСТВИЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.

По состоянию на 01.12.2013 г., Эмитент не имел никаких контрактов и соглашений, которые впоследствии могли бы оказать существенное влияние на его деятельность.

⁵ <http://www.halykfinance.kz/ru/site/index/research/report:86444>

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ГОДА И ЗА ТЕКУЩИЙ ГОД, С УКАЗАНИЕМ СУММ, ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ, НАПРАВЛЕНИЙ, ЦЕЛЕЙ ТАКИХ ВЛОЖЕНИЙ И ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ.

Эмитент не осуществлял капитальных вложений за 3 последних года и за текущий год.

5. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖИ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ, ОКАЗАНИЯ 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.

6. ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ ЭМИТЕНТА ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

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 конкурентноспособности 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 объемов 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.

7. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.

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

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

7.2. 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 36 – 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

	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, %
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 аффилированными с ней компаниями (нерезидентами)	160,1	17,2	148,1	15,7	88,9	11,3	-	-
Итого конс. обязательства	933,4	100,0	943,3	100,0	789,7	100,0	752,6	100,0

7.3. Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями в течение последних трех лет, включая географическое расположение данных рынков.

Основным рынком, на котором Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский сектор, анализ которого представлен в пункте 1 настоящего раздела.

7.4. Договоры и обязательства Эмитента. Сведения о сделке (нескольких взаимосвязанных сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет десять и более процентов от 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 пределах первой облигационной программы в размере 13 млрд. тенге, и Еврооблигациям шестого выпуска в размере 296,7 млн. долларов США.

7.5. Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства Эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Эмитента и его финансовое состояние.

По состоянию на 01.12.2013 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.

7.6. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах. Должны быть представлены сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц, государственными органами и /или судом в течение последнего года.

По состоянию на 01.12.2013 г. Эмитент не участвовал в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

Таблица 37 - Административные санкции, налагавшиеся на Эмитента и его должностных лиц в течение последнего года

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

7.7. Факторы риска.

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:

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Эмитента его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств.

Репутационный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Эмитенту.

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

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

РАЗДЕЛ 6. 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 консолидированной финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами, за 2011–2012 годы, а также неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Аудит финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, за 2011–2012 годы проводился ТОО «КПМГ Аудит».

Таблица 38 – Консолидированный отчет о прибылях и убытках Эмитента за 2010–2012 гг. и 9 месяцев 2013 г., тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	ЗА 2010 г.	ЗА 2011 г.	ЗА 2012 г.	ЗА 9 МЕС. 2013 г.*
Процентные доходы	86 156 261	78 349 958	67 046 610	43 755 563
Процентные расходы	(57 966 077)	(47 056 749)	(41 085 909)	(29 287 250)
Чистый процентный доход	28 190 184	31 293 209	25 960 701	14 468 313
Комиссионные доходы	10 185 407	11 102 595	11 525 481	8 416 906
Комиссионные расходы	(18 353 936)	(13 002 201)	(12 701 438)	(6 065 657)
Чистый комиссионный расход	(8 168 529)	(1 899 606)	(1 175 957)	2 351 249
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(216 675)	(11 581)	3 509	(13 276)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	23 301	111 707	(73 436)	4 754
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4 113 982	3 927 381	3 197 182	1 836 605
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(223 910)	(325 937)	(57 245)	(2 724)
Прибыль от продажи дочерней организации	1 128 285	-	-	-
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов	20 370	2 588	58 275	(682 633)
Прочий операционный доход/(расход)	(69 314)	(17 579)	263 486	51 234
Операционный доход	24 797 694	33 080 182	28 176 515	18 013 522
Убытки от обесценения	(39 470 851)	(23 307 397)	(17 094 697)	(4 054 753)
Затраты на персонал	(8 819 343)	(8 510 314)	(7 967 930)	(6 477 139)
Прочие общие административные расходы	(8 418 890)	(10 185 544)	(12 842 415)	(7 216 776)

Убыток до налогообложения	(31 911 390)	(8 923 073)	(9 728 527)	264 854
Экономия/(расход) по подходному налогу	904 794	(25 607)	1 114 637	(1 559 894)
Убыток за год	(31 006 596)	(8 948 680)	(8 613 890)	(1 295 040)
Относимый на:				
- Акционеров Эмитента	(31 047 621)	(8 996 718)	(8 685 771)	(1 344 898)
- Неконтролирующих акционеров	41 025	48 038	71 881	49 858
Итого совокупного убытка за год	(31 006 596)	(8 948 680)	(8 613 890)	(1 295 040)

**Неаудированные данные*

Таблица 39 – Консолидированный бухгалтерский баланс Эмитента, тыс. тенге

	ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2010 г.	ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2011 г.	ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2012 г.	ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.09.2013 г.*
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	99 616 558	127 518 380	120 555 067	208 333 045
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - находящиеся в собственности группы	500 287	326 716	277 373	100 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Эмитента	16 724 353	18 628 548	12 303 381	1 901 431
- обремененные залогом по сделкам «репо»	-	10 488 014	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	35 392 724	41 705 121	13 464 644	27 023 825
Кредиты, выданные клиентам	730 435 019	692 195 087	585 370 245	551 788 503
Текущий налоговый актив	2 094 968	1 349 024	1 031 404	765 334
Основные средства и нематериальные активы	24 119 130	21 846 092	20 533 971	19 663 695
Отложенный налоговый актив	6 615 269	7 357 107	9 057 038	8 034 450
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	47 303 250	82 795 173	95 112 829	-
Прочие активы	5 802 637	6 940 210	6 191 900	6 098 900
Итого активов	968 604 195	1 011 149 472	863 897 852	823 709 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 005	1 937	116 159	1 814
Депозиты и счета банков	37 374 135	52 041 812	38 541 451	5 402 281
Текущие счета и депозиты клиентов	514 383 393	556 310 109	515 118 722	608 318 940
Субординированные займы	64 365 592	64 691 555	51 657 609	31 374 829

	ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2010 г.	ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2011 г.	ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2012 г.	ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.09.2013 г.*
Прочие привлеченные средства	314 409 624	264 945 986	176 150 117	98 973 435
Прочие обязательства	2 814 971	5 289 512	8 114 674	8 600 547
Итого обязательств	933 352 720	943 280 911	789 698 732	752 571 846
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	112 878 518	152 878 422	167 878 470	167 878 470
Эмиссионный доход	242 185	1 461 271	1 461 271	1 461 271
Общий резерв	15 181 181	15 181 181	15 181 181	15 181 181
Динамические резервы	-	-	-	1 135 697
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(475 202)	(95 946)	(96 684)	-81 776
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	33 040	28 460	(1 785)	12 556
Накопленные убытки	(92 722 617)	(101 719 335)	(110 405 106)	(114 647 550)
Итого капитала к распределению между акционерами Эмитента	35 137 105	67 734 053	74 017 347	70 939 849
Доля неконтролирующих акционеров	114 370	134 508	181 773	197 791
Итого капитала	35 251 475	67 868 561	74 199 120	71 137 640
Итого обязательств и капитала	968 604 195	1 011 149 472	863 897 852	823 709 486

*Неаудированные данные

Таблица 40 – Консолидированный отчет о денежных потоках Эмитента, тыс. тенге

	ЗА 2010 г.	ЗА 2011 г.	ЗА 2012 г.	ЗА 9 МЕС. 2013 г.*
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Процентные доходы	76 623 368	78 520 207	66 355 807	37 464 434
Процентные расходы	(62 631 070)	(46 229 746)	(39 769 363)	(39 220 065)
Комиссионные доходы	10 227 230	11 115 132	11 386 428	8 681 264
Комиссионные расходы	(18 341 435)	(12 961 841)	(12 590 153)	(9 197 251)
Чистые (платежи)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(273 565)	106 784	(71 797)	(8 522)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4 142 442	3 943 995	3 673 445	1 836 605
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	(283 177)	(326 310)	198 317	48 510
Затраты на персонал	(8 612 659)	(8 270 810)	(8 678 581)	(6 559 981)
Прочие общие административные расходы	(6 626 134)	(6 022 424)	(5 356 035)	(5 773 005)
(Увеличение) / уменьшение операционных активов				

	ЗА 2010 г.	ЗА 2011 г.	ЗА 2012 г.	ЗА 9 МЕС. 2013 г.*
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	797 462	(112 943)	54 337	179 664
Кредиты и авансы, выданные банкам	(14 505 331)	(6 257 983)	28 407 805	12 390 894
Кредиты, выданные клиентам	(29 725 082)	(24 129 057)	86 225 903	50 207 936
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	-	95 112 829
Прочие активы	34 813	(176 083)	267 264	1 354 823
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 005	(3 068)	114 222	114 345
Счета и депозиты банков	(37 881 203)	16 756 707	(19 123 420)	(33 815 240)
Текущие счета и депозиты клиентов	19 084 980	40 801 009	(49 136 028)	89 245 328
Прочие обязательства	(427 728)	329 180	(175 016)	(1 554 918)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(68 392 084)	47 082 749	61 783 135	175 497 172
Подоходный налог уплаченный	(142 574)	(150 711)	(205 574)	(244 466)
Поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	(68 534 658)	46 932 038	61 577 561	175 252 706
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
Продажа дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств	3 486 753	3 286 643	-	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(52 360 436)	(98 623 473)	(39 296 210)	(21 188 061)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53 083 429	86 735 858	56 522 451	31 763 765
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 270 267)	(1 302 330)	(1 148 048)	(752 005)
Продажа основных средств и нематериальных активов	173 375	239 657	203 027	309 201
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	3 112 854	(9 663 645)	16 281 220	10 132 900
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Поступления кредитов	66 527 797	12 133 418	9 237 651	686 344
Погашение кредитов	(72 203 258)	(56 714 689)	(80 448 582)	(55 761 829)
Поступления	8 839 800	-	-	9 375 000

	ЗА 2010 г.	ЗА 2011 г.	ЗА 2012 г.	ЗА 9 МЕС. 2013 г.*
субординированных займов				
Погашение субординированных займов	(6 262 871)	-	(13 000 000)	(30 419 400)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	6 100 000	10 000 000	14 526 109	-
Погашение долговых ценных бумаг	(29 528 000)	(15 000 000)	(32 008 817)	(24 660 965)
Поступления от выпуска акций	6 000 000	39 999 904	15 000 048	-
Дивиденды выплаченные	(35 830)	(30 613)	(23 394)	(33 506)
Использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(20 562 362)	(9 611 980)	(86 716 985)	(100 814 356)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(85 984 166)	27 656 413	(8 858 204)	100 128 012
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(2 165 941)	245 409	1 894 891	3 206 728
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	187 766 665	99 616 558	127 518 380	120 555 067
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	99 616 558	127 518 380	120 555 067	208 333 045

**Неаудированные данные*

Таблица 41 – Консолидированный отчет об изменениях в акционерном капитале Эмитента, тыс. тенге

	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	ЭМИССИОНН ЫЙ ДОХОД	ОБЩИЙ РЕЗЕРВ	РЕЗЕРВ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ФИН. АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	НАКОПЛЕННЫЙ РЕЗЕРВ ПО ПЕРЕВОДУ В ВАЛЮТУ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ КОНСОЛИД. ФИН. ОТЧЕТНОСТИ	НАКОПЛЕННЫЕ УБЫТКИ	ИТОГО	ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУ ЮЩИХ АКЦИОНЕРОВ	ИТОГО КАПИТАЛА
Остаток по состоянию на 01.01.2010 г.	106 878 518	242 185	15 181 181	(951 884)	412 708	(61 674 996)	60 087 712	432 741	60 520 453
Итого совокупного (убытка)/дохода за год									
Убыток / прибыль за год	-	-	-	-	-	(31 047 621)	(31 047 621)	41 025	(31 006 596)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	252 772	-	-	252 772	(2 995)	249 777
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	223 910	-	-	223 910	-	223 910
Курсовые разницы	-	-	-	-	(379 668)	-	(379 668)	(13 976)	(393 644)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	476 682	(379 668)	-	97 014	(16 971)	80 043
Итого совокупного (убытка)/дохода за год	-	-	-	476 682	(379 668)	(31 047 621)	(30 950 607)	24 054	(30 926 553)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций	6 000 000	-	-	-	-	-	6 000 000	-	6 000 000

Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	(306 595)	(306 595)
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(35 800)	(35 800)
Итого операций с собственниками	6 000 000	-	-	-	-	-	6 000 000	(342 425)	5 657 575
Остаток по состоянию на 31.12.2010 г. / 01.01.2011 г.	112 878 518	242 185	15 181 181	(475 202)	33 040	(92 722 617)	35 137 105	114 370	35 251 475
Итого совокупного дохода (убыток) за год									
Убыток за год	-	-	-	-	-	(8 996 718)	(8 996 718)	48 038	(8 948 680)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов имеющих в наличии для продажи	-	-	-	53 319	-	-	53 319	219	53 538
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов имеющих в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	325 937	-	-	325 937	-	325 937
Курсовые разницы при пересчете показателей	-	-	-	-	(4 580)	-	(4 580)	2 494	(2 086)

зарубежных предприятий из других валют									
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	379 256	(4 580)	-	374 676	2 713	377 389
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	379 256	(4 580)	(8 996 718)	(8 622 042)	50 751	(8 571 291)
Операции с собственниками отраженные непосредственно в составе капитала									
Акции выпущенные	39 999 904	-	-	-	-	-	39 999 904	-	39 999 904
Выбытие дочерней организации за вычетом налога	-	1 219 086	-	-	-	-	1 219 086	-	1 219 086
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(30 613)	(30 613)
Итого операций с собственниками	39 999 904	1 219 086	-	-	-	-	41 218 990	(30 613)	41 188 377
Остаток по состоянию на 31.12.2011 г. / 01.01.2012 г.	152 878 422	1 461 271	15 181 181	(95 946)	28 460	(101 719 335)	67 734 053	134 508	67 868 561
Итого совокупного дохода									
Убыток за год	-	-	-	-	-	(8 685 771)	(8 685 771)	71 881	(8 613 890)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(57 983)	-	-	(57 983)	(116)	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	57 245	-	-	57 245		57 245

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка									
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(30 245)	-	(30 245)	(1 106)	(31 351)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(738)	(30 245)	-	(30 983)	(1 222)	(32 205)
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	(738)	(30 245)	(8 685 771)	(8 716 754)	70 659	(8 646 095)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Вклад в капитал	15 000 048	-	-	-	-	-	15 000 048	-	15 000 048
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(23 394)	(23 394)
Итого операций с собственниками	15 000 048	-	-	-	-	-	15 000 048	(23 394)	14 976 654
Остаток по состоянию на 31.12.2012 г./01.01.2013 г.	167 878 470	1 461 271	15 181 181	(96 684)	(1 785)	(110 405 106)	74 017 347	181 773	74 199 120
Чистый доход / убыток за год	-	-	-	-	-	(1 344 897)	-	-	(1 344 897)
Прочий совокупный доход									

Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	2 724	-	2 724
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	12 184	-	12 184
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	14 341	14 341
Итого прочего совокупного дохода / убытка	-	-	-	-	-	-	14 908	14 341	29 249
Динамические резервы	-	-	-	-	1 135 697	(1 135 697)	-	-	-
Итого чистого убытка/дохода за год	-	-	-	-	1 135 697	-2 480 594	14 908	14 341	-1 315 648
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам	-	-	-	-	-	-	-	(33 506)	(33 506)
Комиссионные выплаты банку «Uni-Credit Austria AG»	-	-	-	-	-	(1 761 850)	-	-	(1 761 850)
Остаток по состоянию на 30.09.2013 г.*	167 878 470	-	1 461 271	15 181 181	1 135 697	(114 647 550)	(81 776)	12 556	70 939 849

*Неаудированные данные

АКТИВЫ

1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

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

Таблица 42 – Нематериальные активы Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ НА ДАТУ ПРИОБРЕТЕНИЯ	НАЧИСЛЕННЫЙ ИЗНОС	ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ
Лицензионные соглашения на право пользования программным обеспечением	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

2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

Таблица 43 - Основные средства по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ НА ДАТУ ПРИОБРЕТЕНИЯ	НАЧИСЛЕННЫЙ ИЗНОС	ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ	% ИЗНОСА
Земля	2 383 922	-	2 383 922	0%
Служебные здания	16 658 986	4 177 548	12 481 438	25,1%
Банковское и кассовое оборудование	2 266 329	1 141 672	1 124 657	50,4%
Компьютерное оборудование	2 355 778	1 779 455	576 323	75,5%
Офисная мебель и принадлежности	1 835 547	1 297 230	538 316	70,7%
Прочие имущества	1 710 398	1 138 104	572 294	66,5%
Транспортные средства	540 498	429 744	110 754	79,5%
Строящиеся (устанавливаемые) ОС	232 233	-	232 233	0%
Капзатраты в арендованные здания	86 231	56 132	30 099	65,1%
Итого	28 069 922	10 019 886	18 050 036	35,7%

В случае проведения переоценки основных средств в течение трех последних лет, должны быть раскрыты результаты таких действий. Необходимо указать когда, кем (полное наименование оценщика, его место нахождения, дата и номер лицензии на право осуществления оценки имущества, наименование органа, выдавшего лицензию, дата, по состоянию на которую проводилась переоценка), с какой целью и по какой методике проводилась переоценка основных средств Эмитента.

Эмитент не проводил переоценку основных средств за последние 3 года.

3. НЕЗАВЕРШЕННОЕ КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО.

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитент имел незавершенное строительство, оцениваемое в размере 276 767 000 тенге. Информация о наиболее крупных объектах незавершенного строительства Эмитента представлена ниже.

Таблица 44 – Незавершенное строительство Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.

ИНФОРМАЦИЮ ПО ПОМЕЩЕНИЮ	АДРЕС / МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	ПЛОЩАДЬ ПРЕДМЕТА ОЦЕНКИ	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОВОДИМОГО СТРОИТЕЛЬСТВА	ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ
Долевое участие АО СЕРТ	г. Алматы, ЖК «Жайлы» ул. Толе би (Тастак)	Блок 5 - 732 кв. м.	Долевое участие в строительстве жилого дома (офисное помещение)	Собственные средства
Долевое участие Корпорация КУАТ	г. Алматы, ЖК «ТауСамал» ул. Навои уг. Джандосова	152.22 кв. м.	Долевое участие в строительстве жилого дома (офисное помещение)	Собственные средства
		134.21 кв. м.		
Принятое право требования на 1-комнатную квартиру в строящемся жилом доме ТОО «Альянсстройинвест»	Акмолинская обл., Целиноградский р-н, п. Коши, м-н Сиреневый 18.	29 кв. м.	Долевое участие в строительстве жилого дома (1-комнатная квартира) исполнение обязательств по банковскому займу	Собственные средства

4. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ, И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.

Таблица 45– Инвестиции Эмитента, тыс. тенге

ИНВЕСТИЦИИ	30.09.2013 г.
Прямые инвестиции в капитал других юридических компаний	
Долгосрочные инвестиции	104 057
Портфель ценных бумаг, имеющих 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
Производные финансовые инструменты	1 762
Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения в т.ч.:	
Государственные ценные бумаги	-
Негосударственные ценные бумаги	-
Итого	2 001 734

5. ССУДЫ КЛИЕНТАМ.

Таблица 46 - Динамика ссудного портфеля Эмитента, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Общая величина ссудного портфеля	944 953 387	953 110 834	860 847 947	833 806 192
Резерв под обесценение займов	(214 518 368)	(260 915 747)	(275 477 702)	(282 017 689)

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Откорректированная величина ссудного портфеля	730 435 019	692 195 087	585 370 245	551 788 503

Таблица 47 - Ссуды клиентам по типам заемщиков

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		30.09.2013 г.	
	СУММЫ ТЫС. ТЕНГЕ	УД. ВЕС,%	СУММЫ ТЫС. ТЕНГЕ	УД. ВЕС,%	СУММЫ ТЫС. ТЕНГЕ	УД. ВЕС,%	СУММЫ, ТЫС. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %
Кредиты, выданные юридическим лицам	796 898 335	84,3	805 487 644	84,5	710 105 139	82,5	703 936 160	84,4
Кредиты, выданные физическим лицам	148 055 052	15,7	147 623 190	15,5	150 742 808	17,5	129 870 032	15,6
Итого	944 953 387	100	953 110 834	100	860 847 947	100	833 806 192	100

Таблица 48 – Отраслевая структура выданных займов клиентам, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Физические лица	148 055 052	147 623 190	150 742 808	129 870 032
Строительство	143 990 687	160 352 414	131 560 026	127 687 332
Недвижимость	38 736 645	103 209 209	99 275 493	60 992 069
Транспорт	41 418 836	87 929 352	83 025 688	74 089 159
Оптовая торговля	197 382 978	98 678 078	81 344 735	114 552 457
Пищевая промышленность	67 978 861	70 472 237	65 175 456	75 037 145
Розничная торговля	90 646 363	61 794 724	58 125 061	55 882 166
Гостиничные услуги	27 511 394	29 519 964	26 486 205	27 863 705
Химическая промышленность	11 314 266	14 777 556	13 751 284	12 585 333
Сельское хозяйство	33 141 360	13 826 765	11 847 498	15 166 226
Текстильная промышленность	8 826 794	12 935 379	11 582 523	11 709 735
Металлургия	6 310 667	10 566 990	6 922 236	7 395 048
Горнодобывающая промышленность	2 185 278	9 011 990	6 410 421	6 457 804
Индустрия развлечений	16 057 581	6 897 859	6 114 012	5 983 824
Связь	1 447 450	1 788 718	5 648 337	1 743 958
Нефтегазовая промышленность	21 517 153	4 044 899	3 903 765	4 853 608
Прочее	88 422 022	199 788 810	98 932 299	101 936 592
Итого*	944 953 387	953 110 834	860 847 947	833 806 192

* Без учёта резерва под обеспечение

Таблица 49 – Валютная структура ссудного портфеля Эмитента

ВАЛЮТА	31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		30.09.2013 г.	
	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %
Тенге	320,3	33,9	371,0	38,9	379,0	44,0	389,1	46,7
Инвалюта:	624,7	66,1	582,1	61,1	481,9	56,0	444,8	53,3
Доллар США	595,0	63,0	562,0	59,0	466,2	54,1	424,6	50,9
Евро	16,0	1,7	12,1	1,3	7,3	0,9	7,3	0,9
Прочие валюты	13,7	1,4	7,9	0,8	8,4	1,0	12,9	1,5
Итого	944,9	100,0	953,1	100,0	860,9	100,0	833,9	100

По состоянию на 30.09.2013 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля Эмитента занимают займы, выданные в иностранной валюте 53,3%. За отчетный период, займы предоставленные в национальной валюте составили 389,1 млрд. тенге или 46,7% .

Таблица 50 – Средние процентные ставки в разрезе выданных ссуд

	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Тенге	11,81%	11,28%	11,25%	11,22%
Доллар	9,77%	8,86%	7,06%	5,60%
Евро	10,30%	6,88%	7,68%	5,46%
Прочие валюты	4,95%	5,95%	8,72%	8,42%

Таблица 51 - Качество ссудного портфеля Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.*

НАИМЕНОВАНИЕ	КРЕДИТЫ ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ТЫС. ТЕНГЕ	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ТЫС. ТЕНГЕ	КРЕДИТЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ТЫС. ТЕНГЕ	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ОТНОШЕНИЮ К СУММЕ КРЕДИТОВ ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, %
Кредиты, выданные розничным клиентам:				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	26 603 492,55	217 766,70	23 736 785,37	0,9%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 304 821,93	46 123,75	1 214 656,00	3,5%
- просроченные на срок 30-59 дней	436 625,82	17 679,45	405 334,00	4,0%
- просроченные на срок 60-89 дней	448 751,84	100 339,72	338 135,00	22,4%
- просроченные на срок 90-119 дней	538 671,11	78 959,57	445 495,00	14,7%
- просроченные на срок 120-149 дней	188 044,08	40 802,52	146 464,00	21,7%
- просроченные на срок 150-179 дней	320 081,61	124 517,97	186 316,00	38,9%
- просроченные на срок 180-360 дней	1 190 791,34	328 079,54	862 712,00	27,6%
- просроченные на срок более 360 дней	18 459 872,27	8 433 000,61	9 994 201,00	45,7%
Итого ипотечных кредитов	49 491 152,55	9 387 269,83	37 330 098,37	19,9%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	54 279 425,31	709 991,57	53 569 434,09	1,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 236 134,69	377 773,18	2 858 361,74	11,7%
- просроченные на срок 30-59 дней	763 454,78	34 469,91	728 985,05	4,5%
- просроченные на срок 60-89 дней	494 843,97	64 689,70	430 153,84	13,1%
- просроченные на срок 90-119 дней	615 284,03	144 964,61	470 319,54	23,6%
- просроченные на срок 120-149 дней	468 905,67	164 572,64	304 333,27	35,1%
- просроченные на срок 150-179 дней	489 239,53	164 399,35	324 840,04	33,6%

- просроченные на срок 180-360 дней	2 131 559,94	929 478,96	1 202 081,18	43,6%
- просроченные на срок более 360 дней	15 475 685,30	6 558 128,97	8 917 556,79	42,4%
Итого потребительских кредитов	77 954 533,22	9 148 468,89	68 806 064,54	11,7%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1 922 503,61	6 596,65	1 915 907,00	0,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	38 570,40	124,69	38 446,00	0,3%
- просроченные на срок 30-59 дней	21 956,72	303,14	21 654,00	1,4%
- просроченные на срок 60-89 дней	3 733,16	-	3 733,00	0,0%
- просроченные на срок 90-119 дней	8 247,52	-	8 248,00	0,0%
- просроченные на срок 120-149 дней	5 090,96	1 280,43	3 811,00	25,2%
- просроченные на срок 150-179 дней	2 819,73	820,40	1 999,00	29,1%
- просроченные на срок 180-360 дней	36 481,61	2 706,32	33 775,00	7,4%
- просроченные на срок более 360 дней	384 942,84	230 317,28	154 626,00	59,8%
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 424 346,55	242 148,91	2 182 198,00	10,0%
Итого кредитов розничным клиентам	129 870 032,32	18 800 969,62	102 619 245,54	14,8%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценивания:				
- стандартные кредиты	160 264 210,79	1 207 212,02	161 705 927,78	0,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	57 510 744,38	22 790 096,79	34 720 647,58	39,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	338 462,27	53 198,32	285 263,95	15,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14 447 598,84	3 075 640,58	6 599 629,11	31,8%
- просроченные на срок более 1 года	274 976 522,90	188 263 613,67	86 712 909,23	68,5%
Всего обесцененных кредитов	347 273 328,39	214 182 549,37	128 318 449,87	62,5%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	507 537 539,18	215 389 761,38	290 024 377,65	42,6%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	96 595 420,91	966 180,00	95 629 240,90	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	8 682 154,62	2 269 418,74	6 357 035,88	26,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	4 668 166,68	1 380 731,17	3 287 435,51	29,6%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	17 723 789,20	6 079 760,57	11 644 028,63	34,3%
- просроченные на срок более 1 года	68 729 089,17	37 130 867,75	36 426 262,42	50,5%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	196 398 620,58	47 826 958,23	153 344 003,35	23,8%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	703 936 159,76	263 216 719,61	443 368 381,00	37,3%
Итого кредитов, выданных клиентам	833 806 192,06	282 017 689,23	551 788 503,30	33,8%

* Данные указаны в соответствии со стандартами МСФО ввиду того, что в 2013 г. законодательные требования по представлению данных о качестве ссудного портфеля были изменены.

Ссудный портфель Эмитента отличается высокой долей провизирования, что соответствует консервативной политике Эмитента по мониторингу качества выданных кредитов.

Таблица 52 - Качество ссудного портфеля Эмитента в динамике

КЛАССИФИКАЦИЯ	2010 г.*		2011 г.*		2012 г.*		9 МЕСЯЦЕВ 2013**	
	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%
Стандартные	506,0	59,7	300,0	35	244,8	32	215,3	25,8
Сомнительные 1 категории	171,4	20,2	167,5	19	84,9	11	189,2	22,7
Сомнительные 2 категории	37,5	4,4	42,0	5	35,6	5	10,8	1,3
Сомнительные 3 категории	4,1	0,5	75,5	9	55,5	7	25,0	3
Сомнительные 4 категории	22,2	2,6	39,9	5	36,3	5	12,9	1,6
Сомнительные 5 категории	25,7	3,0	28,2	3	33,8	4	86,4	10,3
Безнадежные	81,1	9,6	210,2	24	278,7	36	294,2	35,3
Всего	848,0	100,0	863,3	100	769,3	100	833,8	100

* Классификация согласно требованиям КФН НБРК

** Классификация согласно стандартам МСФО (в отношении показателей Эмитента). При этом, в категории «Стандартные» отражены показатели дочерней компании Эмитента – ОАО «Оптима Банк» - согласно «Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» Национального Банка Кыргызской Республики. В то же время, согласно казахстанскому законодательству категория «Стандартные» в портфелях БВУ отсутствует, ввиду того, что провизии (резервы) на ссудный портфель формируются согласно методике МСФО на индивидуальной и на портфельной основе, соответственно, провизии создаются даже при отсутствии просроченных платежей у клиентов. При этом займы с размером резервирования от

0% до 5% включительно (в соответствии с регуляторной отчетностью) относятся к категории Сомнительные 1 категории.

Таблица 53 – Сумму сформированных провизий Эмитента в динамике

КЛАССИФИКАЦИЯ	2010 г.*		2011 г.*		2012 г.*		9 МЕСЯЦЕВ 2013**	
	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%	СУММА, МЛРД. ТЕНГЕ	%
Стандартные	0,0	0,0	0	0	0	0	1	0,4
Сомнительные 1 категории	2,6	2,5	5,1	3	2,5	1	1,7	0,6
Сомнительные 2 категории	3,8	3,5	2,7	2	1,8	1	0,8	0,3
Сомнительные 3 категории	0,8	0,8	9,5	5	8,3	5	4	1,4
Сомнительные 4 категории	5,5	5,2	7,6	4	7,3	4	2,8	1
Сомнительные 5 категории	12,8	12,0	13,4	8	7,6	4	37,7	13,4
Безнадежные	81,0	76,0	134,0	78	150,3	85	234	83
Всего	106,6	100,0	172,3	100	177,7	100	282	100

* Классификация согласно требованиям КФН НБРК

** Классификация согласно стандартам МСФО (в отношении портфеля Эмитента) и согласно «Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» Национального Банка Кыргызской Республики (в отношении категории «Стандартные»)

Таблица 54 – Список наиболее крупных заемщиков, на долю которых приходится 10% и более процентов от размера собственного капитала Эмитента*

НАИМЕНОВАНИЕ ГРУППЫ	СУММА ЗАЙМОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.09.2013 г. ТЫС. ТЕНГЕ	ДОЛЯ В СК ЭМИТЕНТА, %	ДОЛЯ В ССУДНОМ ПОРТФЕЛЕ ЭМИТЕНТА, %
Группа 1	42 365 485,6	48,1%	5,1%
Группа 2	30 976 640,8	35,2%	3,7%
Группа 3	30 941 031,3	35,1%	3,7%
Группа 4	28 186 492,8	32,0%	3,4%
Группа 5	20 671 866,0	23,5%	2,5%
Группа 6	17 117 151,5	19,4%	2,1%
Группа 7	14 328 927,5	16,3%	1,7%
Группа 8	13 613 831,6	15,5%	1,6%
Группа 9	11 885 875,8	13,5%	1,4%
Группа 10	10 566 531,4	12,0%	1,3%

*Ввиду обязанности Эмитента соблюдать законодательное требование о сохранении банковской тайны, раскрыть наименования заемщиков не представляется возможным.

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

Таблица 55 – Структура средств Эмитента, размещенных в банках и других финансовых учреждениях, тыс. тенге

	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Счета типа «ностро» в других банках	58 220 039	91 032 558	59 778 031	162 588 575
Срочные депозиты в НБРК сроком до 90 дней	-	-	150 863	5 383 585
Счета типа «ностро» в НБРК	10 330 221	-	23 675 685	-

Денежные средства в кассе	28 954 170	33 005 511	32 809 601	36 844 784
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республике	1 915 620	3 480 311	4 140 887	3 516 101
Счета типа «ностро» в Национальном банке Российской Федерации	196 508	-	-	-
Итого	99 616 558	127 518 380	120 555 067	208 333 045

Таблица 56 – Валютная структура средств Эмитента, размещенных в банках и других финансовых организациях

ВАЛЮТА	31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		30.09.2013 г.	
	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %						
Тенге	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Инвалюта:	18	100%	15	100%	1,4	100%	9	100%
Доллар США	17	94%	15	100%	0	0%	8	89%
Евро	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Прочие валюты	1	6%	0	0%	1,4	100%	1	11%
Итого	18	100%	15	100%	1,4	100%	9	100%

Таблица 57 – Депозиты Эмитента в банках и других финансовых учреждениях по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ИЛИ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	ВАЛЮТА ДЕПОЗИТА	СРЕДНЯЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	СУММА ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.09.2013 Г.	ДАТА ЗАКРЫТИЯ ДЕПОЗИТА
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	USD	0,01	1 533 800	17.10.2013 г.
Акционерное общество «Народный сберегательный Банк Казахстана»	USD	0,1	3 845 250	09.12.2013 г.
Открытое Акционерное Общество «Оптим Банк» (Кыргызстан)	USD	6,5	2 307 150	19.09.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	300	04.12.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	300	20.12.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	100	14.08.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	100	03.10.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	200	30.10.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	100	23.12.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	100	26.11.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	150	28.04.2014 г.
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	150	26.08.2014 г.
DEUTSCHE BANK AG. FR/M (USD 3 000 000,00)	USD	0	461 430	20.03.2014 г.

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ИЛИ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	ВАЛЮТА ДЕПОЗИТА	СРЕДНЯЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	СУММА ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.09.2013 Г.	ДАТА ЗАКРЫТИЯ ДЕПОЗИТА
DEUTSCHE BANK AG. FR/M (USD 1 200 000,00)	USD	0	184 572	20.03.2014 г.
COMMERZBANK AG, FRANKFURT (USD 750 000,00)	USD	0	115 358	28.08.2014 г.
UnionPay International (USD 50 000,00) срок с 04.09.2013 г. по 03.09.2015г.	USD	0	7 691	03.09.2015 г.
DEUTSCHE BANK AG. FR/M (USD 400 000,00)	USD	0	61 524	20.03.2014 г.

По операциям «обратного» репо необходимо дать краткие описания инструментов, которые являются предметами данных операций.

У Эмитента не было операций «обратного» репо.

7. СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ В ГОДОВОМ ИЗМЕРЕНИИ ПО ДОХОДНЫМ АКТИВАМ ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА.

Таблица 58 - Средняя доходность по финансовым активам Эмитента, %

НАИМЕНОВАНИЕ ДОХОДНОГО АКТИВА	31.12.2010 г.			31.12.2011 г.			31.12.2012 г.			30.09.2013 г.		
	ТЕНГЕ	ДОЛЛАР США	ПРОЧИЕ ВАЛЮТЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0,5	1,0	0	0,2	0,7	0	0,1	1,1	0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения по которой отражаются через прибыль или убыток	6,4	0	0	5,6	6,2	0	5,6	5,6	0	4,3	0,0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,5	6,4	0	1,70	0	0	1,2	0	0	0,8	0,0	0
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,5	0,7	0	0	4,3	12,8	3,0	6,5	8,7	0	0,1	7,0
Займы клиентам	11,9	10,4	10,3	11,9	8,2	10,0	11,5	6,7	8,0	13,3	6,5	5,9

ПАССИВЫ

1. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ ЭМИТЕНТА.

Таблица 59 - Акционерный (уставный капитал) Эмитента

НАИМЕНОВАНИЕ	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.2013 г.
Уставный капитал, тыс. тенге	112 878 518	152 878 422	167 878 470	168 878 470
Количество объявленных простых акций, штук из них:	47 000 000	47 000 000	47 000 000	54 000 000
Количество размещенных простых акций, штук	38 419 739	43 419 727	45 294 733	45 294 733

НАИМЕНОВАНИЕ	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.2013 г.
Количество простых акций, находящихся в обращении, штук	38 390 549	43 390 537	45 265 543	45 159 174
Количество выкупленных простых акций, штук	29 190	29 190	29 190	29 190

27 февраля 2006 г. АФН РК был зарегистрирован выпуск объявленных акций Эмитента в количестве 43 600 000 штук простых акций (НИН – KZ1C35970017), 3 000 000 штук привилегированных акций (НИН – KZ1P35970816) и 400 000 штук привилегированных акций (НИН – KZ1P35970618).

В связи с изменением структуры объявленных акций Эмитента 07 сентября 2006 г. АФН РК был зарегистрирован выпуск объявленных акций Эмитента, который состоял из 35 600 000 штук простых акций (НИН – KZ1C35970017), 400 000 штук привилегированных акций (НИН – KZ1P35970618) и 11 000 000 штук привилегированных акций (НИН – KZ1P35970816).

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

Таблица 60 – Дивиденды Эмитента по привилегированным акциям

ПЕРИОД, ЗА КОТОРЫЙ ВЫПЛАЧЕНЫ ДИВИДЕНДЫ	ВИД АКЦИИ	СУММА НАЧИСЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ, ТЫС. ТЕНГЕ	СУММА ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ, ТЫС. ТЕНГЕ	РАЗМЕР ВЫПЛАЧЕННОГО ДИВИДЕНДА НА ОДНУ АКЦИЮ, ТЕНГЕ
2004 г.	Привилегированная	198 000	198 000	120
				100
2005 г.		348 000	348 000	120
				100
2006 г.		1 148 000	1 148 000	120
				100
2007 г.	1 148 000	1 148 000	120	
			100	
2008 г.	1 148 000	1 148 000	120	
			100	

Дивиденды по простым акциям Эмитента:

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 25 апреля 2008 г. (Протокол №2(46), было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента за **2007 финансовый год**.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 07 мая 2009 г. (Протокол №2(49), было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента за **2008 финансовый год**.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента, состоявшегося в апреле 2010 г., было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента за **2009 финансовый год**.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента, состоявшегося 25 апреля 2011 г., было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента за **2010 финансовый год**.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента, состоявшегося 26 апреля 2012 г., было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента за **2011 финансовый год**.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента, состоявшегося 30 апреля 2013 г., было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента за **2012 финансовый год**.

2. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Таблица 61 - Структура средств, привлеченных Эмитентом от банков и других финансовых организаций, по видам привлечений и их динамика, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Счета типа «Лоро» ⁶	1 778 976	2 252 255	1 680 559	400 060
Срочные депозиты	35 595 159	39 820 462	36 860 892	5 002 221
Итого	37 374 135	52 041 812	38 541 451	5 402 281
Субординированные займы	64 365 592	64 691 555	51 657 609	31 374 829
Выпущенные облигации	129 884 606	125 911 041	109 161 396	87 167 855
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	184 517 008	139 034 945	66 988 721	11 705 580
Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан	8 010	-	-	-
Итого	378 775 216	329 637 541	227 807 726	118 542 684

Таблица 62 – Валютная структура средств Эмитента, привлеченных в банках и других финансовых организациях

ВАЛЮТА	31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.12.2012 г.		30.09.2013 г.	
	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %	СУММЫ, МЛРД. ТЕНГЕ	УД. ВЕС, %
Тенге	0	0,0	11	21,2	1	2,6	0	0
Инвалюта:	37	100	41	78,8	38	97,4	5	100
Доллар США	36	97,3	40	76,9	37	94,9	4	80
Евро	1	2,7	1	1,9	1	2,5	0	0
Прочие валюты	0	0,0	0	0,0	0	0	1	20
Итого	37	100	52	100	39	100	5	100

⁶ Счета типа «Лоро» - счета, которые открываются Эмитентом своим банкам-корреспондентам и на которые вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению

Таблица 63 - Средние процентные ставки по привлеченным депозитам банков, %

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Тенге	-	1,5%	-	-
Доллары США	3,7%	1,8%	3,7%	1,92%
Прочие Валюты	13,3%	11,6%	13,3%	1,44%

По операциям «прямого» репо необходимо дать краткие описания инструментов, которые являются предметами данных операций.

По состоянию на 30.09.2013 г. у Эмитента нет операций «прямого» репо.

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

Таблица 64 – Заимствования Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ КОНТРАГЕНТА, ПРЕДОСТАВИВШЕГО ЗАЙМ	ВАЛЮТА ПРИВЛЕЧЕНИЯ	ПРИВЛЕЧЕННАЯ СУММА, ТЕНГЕ	ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА,%	ОБЕСПЕЧЕНИЕ	СУММЫ К ПОГАШЕНИЮ С 30.09.2013 г. ПО 30.09.2014 г., ТЕНГЕ			
					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 ЗАЙМ	ВАЛЮТА ПРИВЛЕЧЕНИЯ	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*

3. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.

Таблица 65 - Средства клиентов в разбивке по типам клиентов и типам вкладов, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:				
- Корпоративные клиенты	120 552 000	134 274 000	128 790 000	160 964 987
- Розничные клиенты	20 394 000	26 113 000	31 538 000	24 356 332
Срочные депозиты:				
- Корпоративные клиенты	234 371 000	256 784 000	161 709 000	211 391 327
- Розничные клиенты	139 064 000	139 137 000	193 080 000	211 606 294

Таблица 66 - Средние процентные ставки по депозитам и по валютам привлеченных депозитов

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Тенге	4,6%	2,8%	3,3%	4,21%
Доллар США	4,5%	4,1%	3,9%	4,42%
Прочие валюты	3,7%	4,8%	6,1%	2,11%

Таблица 67 - Структура депозитов по срокам привлечения, на 30.09.2013 г., тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	ДО 1 МЕСЯЦА	ОТ 1 ДО 3 МЕСЯЦЕВ	ОТ 3 ДО 6 МЕСЯЦЕВ	ОТ 6 ДО 12 МЕСЯЦЕВ	СВЫШЕ 1 ГОДА
Физические лица	139 141 717	12 358 077	28 523 299	109 887 304	55 612 939
Юридические лица	20 406 515	15 474	667 944	39 098 029	161 241 873

4. ВЫПУСКИ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски Еврооблигаций, деноминированные в долл. США, параметры которых представлены ниже:

Таблица 68 – Выпуски Еврооблигаций Эмитента

НАИМЕНОВАНИЕ	ЕВРООБЛИГАЦИИ 5-ГО ВЫПУСКА	ЕВРООБЛИГАЦИИ 6-ГО 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

НАИМЕНОВАНИЕ	ЕВРООБЛИГАЦИИ 5-ГО ВЫПУСКА	ЕВРООБЛИГАЦИИ 6-ГО ВЫПУСКА	БЕССРОЧНЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ
			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. США	315 000 000	192 166 345	45 000 000
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 ДОСРОЧНО ПОГАШЕННЫХ ИЛИ ВЫКУПЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ДАТЫ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ИЛИ ВЫПУСКА	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	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 69 – Выпуски облигаций Эмитента, номинированные в тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	ОБЛИГАЦИИ 4-ГО ВЫПУСКА	ОБЛИГАЦИИ 2-ГО ВЫПУСКА 1-Й ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	ОБЛИГАЦИИ 8-ГО 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%	<p>На первый год обращения: Ставка вознаграждения – 8,5% от индексированной номинальной стоимости.</p> <p>На последующие периоды обращения: Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где r – ставка купонного вознаграждения; 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. m – фиксированная маржа в размере 1,00% годовых. Значение нижнего предела ставки купонного вознаграждения</p>	7,5%

НАИМЕНОВАНИЕ	ОБЛИГАЦИИ 4-ГО ВЫПУСКА	ОБЛИГАЦИИ 2-ГО ВЫПУСКА 1-Й ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	ОБЛИГАЦИИ 8-ГО ВЫПУСКА
		<p>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
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 ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕГ 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

НАИМЕНОВАНИЕ	ОБЛИГАЦИИ 4-ГО ВЫПУСКА	ОБЛИГАЦИИ 2-ГО ВЫПУСКА 1-Й ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	ОБЛИГАЦИИ 8-ГО ВЫПУСКА
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
ЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	Средства, полученные от выпуска облигаций, были направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.	Средства, полученные от выпуска облигаций, были направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.	Диверсификация заемного портфеля Эмитента, средства были направлены на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Эмитент продолжил кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики с историей деятельности не менее трех-четырёх лет и положительной кредитной историей.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭМИТЕНТА ЗА ПЕРИОД 2010 – 2012 ГГ. И ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2013 Г.

Таблица 70 – Доходы Эмитента, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	За 2010 г.	За 2011 г.	За 2012 г.	ЗА 9 МЕС. 2013 г.*
Процентные доходы, в т.ч.	86 156 261	78 349 958	67 046 610	38 927 532
Кредиты, выданные клиентам	84 368 140	76 328 504	65 858 515	38 597 751
Кредиты и авансы, выданные банкам	579 774	979 123	867 470	192 898
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	819 034	641 250	286 429	119 175
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	278 382	361 542	24 014	9 611
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	108 635	39 539	10 182	8 097
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 296	-	-	-
Комиссионные доходы, в т.ч.	10 185 407	11 102 595	11 525 481	8 416 906
Банковские переводы	3 186 831	3 652 327	3 685 358	2 800 190
Кассовые операции	2 088 000	2 260 911	2 223 561	1 587 705
Пластиковые карты	1 657 828	1 872 155	2 144 116	1 536 311
Гарантии	1 223 690	1 425 992	1 825 631	1 266 547
Торговля иностранной валютой	1 382 474	1 113 121	989 092	670 340
Кастодиальные услуги	169 021	160 818	176 856	130 028
Обслуживание клиентов	32 302	39 116	41 661	37 705
Управление проектом	33 006	23 091	19 398	19 869
Операции с ценными бумагами	23 332	14 087	19 762	10 319
Управление пенсионными активами	190 254	-	-	-
Прочее	198 669	540 977	400 046	357 892
Итого	96 341 668	89 452 552	78 572 091	47 344 438

*Неаудированные данные

Совокупный размер процентных доходов Эмитента в 2012 г. составил 67 046 610 тыс. тенге, что на 14,43% меньше, чем в 2011 г. Данное уменьшение было вызвано тем, что наиболее значительная статья процентных доходов как «Кредиты, выданные клиентам», уменьшилась на 13,72% в 2012 г. по сравнению с показателем 2011 г. или на 11 303 348 тыс. тенге в абсолютном выражении. За 9 мес. 2013 г. процентные доходы Эмитента составляли 38 927 532 тыс. тенге.

Совокупный комиссионные доходы Эмитента в 2012 г. увеличились на 3,81% по сравнению с 2011 г. и составили 11 525 481 тыс. тенге. Наибольший рост в указанном периоде показали такие статьи как «Операции с ценными бумагами» (на 40,29%), «Гарантии» (на 28,03%), «Пластиковые карты» (на 14,53%).

Таблица 71 – Расходы Эмитента, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	3А 2010 г.	3А 2011 г.	3А 2012 г.	3А 9 МЕС. 2013 г.*
Процентные расходы, в т.ч.:	(57 966 077)	(47 056 749)	(41 085 909)	(29 287 251)
Прочие привлеченные средства	(24 907 846)	(19 530 290)	(13 276 625)	(7 571 629)
Текущие счета и депозиты клиенты	(24 355 886)	(20 413 446)	(20 300 868)	(17 382 875)
Субординированные займы	(6 548 394)	(6 697 092)	(5 737 163)	(3 140 474)
Счета и депозиты банков	(2 153 951)	(415 921)	(1 771 253)	(1 192 273)
Комиссионные расходы, в т.ч.:	18 353 936	13 002 201	12 701 438	6 065 657
Гарантии	16 126 587	11 014 916	10 264 609	3 995 613
Расходы на страхование депозитов клиентов	1 381 662	1 085 484	1 449 899	1 196 383
Пластиковые карты	439 988	455 929	527 791	401 817
Банковские переводы	257 495	307 158	291 257	212 028
Валютные операции	41 627	30 056	10 272	8 349
Кастодиальные услуги	41 392	13 908	12 145	9 443
Операции с ценными бумагами	41 010	44 582	66 696	114 884
Прочие	24 175	50 168	78 769	127 140
Убытки от обесценения, в т.ч.:	(39 470 851)	(23 307 397)	(17 094 697)	4 054 752
Восстановление убытков по кредитам, гарантированных Материнской компанией	47 303 250	35 491 923	12 317 656	-
Прочие активы	(3 395 493)	(151 734)	450 287	(255 715)
Обязательства кредитного характера	(303 223)	(139 404)	437 776	(184 819)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(152 125)	-	-3 597	3 563
Кредиты и авансы, выданные клиентам	(83 293 779)	(58 518 956)	-30 296 819	(3 617 782)
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	370 519	10 774	-	-
Затраты на персонал, в т.ч.:	8 819 343	8 510 314	7 967 930	6 477 139
Вознаграждение работникам	7 999 083	7 706 136	7 153 694	5 891 649
Налоги по заработной плате	820 260	804 178	814 236	585 490
Прочие общие и административные расходы, в т. ч.:	8 418 890	10 185 544	12 842 415	7 216 775
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	1 054 464	2 193 966	5 212 876	816 236
Износ и Амортизация	2 165 337	2 392 964	1 993 070	1 454 946
Аренда	1 308 516	1 457 349	1 630 486	1 241 571
Ремонт и обслуживание	545 908	677 102	981 388	857 307
Безопасность	790 303	782 299	730 686	554 600
Реклама и маркетинг	284 848	305 223	259 071	88 122
Услуги связи и информационные услуги	692 791	833 160	545 050	413 430
Командировочные расходы	228 113	276 733	267 408	270 878
Канцелярские товары, упаковка, публикации	126 319	122 933	170 178	169 438
Транспортные услуги	206 510	213 766	162 738	80 267
Профессиональные услуги	152 427	113 379	154 893	345 285
Страхование	243 430	115 621	100 946	80 788
Представительские расходы	26 845	12 629	14 398	16 506
Штраф за расторжение Кредитного соглашения	-	-	-	51 902

Коллекторские услуги	-	-	-	560 700
Благотворительность и спонсорство	46 566	34 314	-	15 757
Прочее	546 513	654 106	619 227	199 042
Итого	-61 844 759	-38 666 087	-24 668 823	53 101 754

**Неаудированные данные*

В 2012 г. у Эмитента произошло уменьшение в сравнении с 2011 г. по всем группам расходов («Процентные расходы», «Комиссионные расходы», «Убытки от обесценения»), за исключением общих и административных расходов, которые в 2012 г. увеличились на 25,66%.

За 9 месяцев 2013 г. совокупные расходы Эмитента составили 53 101 754 тыс. тенге.

В период с 2010 г. по 30.04.2013 г. политика Эмитента соответствовала общей политике UniCredit Bank Austria. С 01.05.2013 г., после реализаций акций Эмитента ТОО «КазНитрогенГаз» (позднее - ТОО «KNG Finance»), изменилась общая политика и видение деятельности, что положительно отразилось на финансовом результате Эмитента за 2013 г.

В результате финансового кризиса в 2009 году значительная часть займов Эмитента была обесценена. С 2009 г. Эмитент создавал провизии на покрытие данных безнадежных займов и к концу 2012 г. убытки по ним были признаны в полном объеме. Дополнительно, на доходность Эмитента в этот период повлияли комиссионные расходы по гарантии Эмитента UniCredit Bank Austria AG по ставке 6% годовых от суммы гарантии ежегодно. Данная ставка действовала до конца апреля 2013 г., после реализации акций Эмитента данная ставка была снижена до 2% годовых. В результате данной договоренности и прочих реструктуризаций долгосрочного фондирования от UniCredit Bank Austria AG, Эмитентом были понесены единовременные расходы («waiver fee»). В то же время, высокий уровень ликвидности позволил Эмитенту досрочно выкупить долговые ценные бумаги и оплатить единовременные расходы.

Главный акцент менеджмента Эмитента в настоящий момент - качественный рост кредитного портфеля и оптимизация бизнес-процессов в целях сокращения операционных расходов Эмитента.

2. КОЭФФИЦИЕНТЫ.

Таблица 72 - Коэффициенты Эмитента

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Прибыльность по активам	-3,19%	-0,85%	-1,00%	-0,15%
Прибыль на собственный капитал	-87,73%	-12,63%	-11,65%	-1,78%
Операционные Доходы / Совокупные активы	0,03	0,03	0,03	- 0,02
Чистая процентная маржа	0,15	0,12	0,13	0,08
Собственный капитал / Совокупные активы	0,04	0,07	0,09	0,09
Совокупные обязательства / Депозиты	24,97	24,47	15,17	139,31

Прибыльность по активам (ROA) – рассчитывается путем деления чистой прибыли на совокупные активы (чистая прибыль / совокупные активы).

Прибыль на собственный капитал (ROE) – рассчитывается путем деления прибыли на собственный капитал (чистая прибыль / собственный капитал).

Операционные доходы на совокупные активы - рассчитывается путем деления операционных доходов на совокупные активы.

Чистая процентная маржа – рассчитывается путем нахождения разницы между процентными расходами и доходами, поделенной на совокупные активы.

Собственный капитал на совокупные активы – рассчитывается путем деления собственного капитала на совокупные активы.

Совокупные обязательства на депозиты – показывает соотношение обязательств к депозитам.

3. ИСПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ.

Таблица 73 – Пруденциальные нормативы Эмитента

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Собственный капитал (тыс. тенге)	112 878 518	152 878 422	167 878 470	167 878 470
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (не менее 0,05)	0,077	0,080	0,099	0,091
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 (не менее 0,05)	0,089	0,089	0,108	0,115
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (не менее 0,10)	0,137	0,129	0,146	0,128
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - k3 (не более 0,25)	0,136	0,236	0,173	0,228
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k3.1	0,054	0,048	0,048	0,066
Коэффициент текущей ликвидности k4 (не менее 0,3)	0,790	1,103	0,823	1,231
Капитал 1-го уровня (тыс. тенге)	75 627 473	78 839 375	83 630 952	79 554 704
Капитал 2-го уровня (тыс. тенге)	40 858 920	35 622 275	29 655 245	8 535 431
Коэффициент срочной ликвидности k4-1 (не менее 1,0)	7,503	8,641	13,096	16,853
Коэффициент текущей ликвидности k4-2 (не менее 0,9)	2,554	2,519	4,014	5,232
Коэффициент текущей ликвидности k4-3 (не менее 0,8)	1,959	1,421	1,834	3,419
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 (не менее 1,0)	5,665	7,945	9,334	19,526
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 (не менее 0,9)	1,831	2,142	3,181	5,723
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 (не менее 0,8)	1,424	1,121	1,397	3,098
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - k6 (не более 0,5)	0,264	0,242	0,201	0,255
Коэффициент максимального лимита краткосрочных	0,371	0,457	0,141	0,082

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
обязательств перед нерезидентами k7 (не более 1,0)				
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8 (не более 2,0)	1,637	1,353	0,640	1,190
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9 (не более 3,0)	2,754	2,589	1,616	2,348

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитент полностью соблюдал все вышеуказанные пруденциальные нормативы.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. КРАТКИЙ АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЭМИТЕНТА ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ГОДА.

Таблица 74 – Консолидированные денежные потоки Эмитента, тыс. тенге

	ЗА 2010 г.	ЗА 2011 г.	ЗА 2012 г.	ЗА 9 МЕС. 2013 г.*
Поступление/ (использование) потоков денежных средств от операционной деятельности	(68 534 658)	46 932 038	61 577 561	175 252 706
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	3 112 854	(9 663 645)	16 281 220	10 132 900
Использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(20 562 362)	(9 611 980)	(86 716 985)	(100 814 356)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(85 984 166)	27 656 413	(8 858 204)	100 128 012
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(2 165 941)	245 409	1 894 891	3 206 728
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	187 766 665	99 616 558	127 518 380	120 555 067
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	99 616 558	127 518 380	120 555 067	208 333 045

* Неаудированные данные

Чистые денежные потоки от операционной деятельности Эмитента в 2012 г. составили 61 577 561 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2011 г. на 14 645 523 тыс. тенге или 31,2%. При этом отмечаем, что за 9 мес. 2013 г. чистые денежные потоки от операционной деятельности составили 175 252 706 тыс. тенге, что на 43,0% больше, чем указанный показатель аналогичного периода 2012 г. Указанный рост в 2012 г. в большей степени вызван увеличением таких статей как «Кредиты и авансы, выданные банкам» (на 31.12.2012 г.: 28 407 805 тыс. тенге) и «Кредиты, выданные клиентам» (на 31.12.2012 г.: 86 225 903 тыс. тенге).

Чистые денежные потоки Эмитента от инвестиционной деятельности в 2012 г. составили 16 281 220 тыс. тенге, увеличившись с аналогичным показателем 2011 г. на 25 944 865 тыс. тенге

(в 2011 г.: (9 663 645 тыс. тенге)). Большой размер денежных потоков от инвестиционной деятельности в 2011 г. обусловлен преимущественно наличием в 2011 г поступлений от продажи дочерней компании - ЗАО «Банк Сибирь» - в размере 3 286 643 тыс. тенге (в 2012 г. указанная статья отсутствует) и большими поступлениями от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи: в 2011 г. составляли 86 735 858 тыс. тенге против 56 522 451 тыс. тенге в 2012 г.

За 9 мес. 2013 г. денежные потоки от инвестиционной деятельности составили 10 132 900 тыс. тенге, уменьшившись на 36,36% по сравнению с показателем за аналогичный период 2012 г.

Чистый убыток от финансовой деятельности в 2012 г. составил 86 716 985 тыс. тенге в сравнении с чистым убытком от финансовой деятельности в размере 9 611 980 тыс. тенге, полученном в 2011 г. Увеличение показателя в 2012 г. было вызвано следующими факторами:

- Снижением объема поступающих кредитов – с 12 133 418 тыс. тенге в 2011 г. до 9 237 651 тыс. тенге в 2012 г. или на 76,13%
- Увеличением расходов по погашению кредитов – с (56 714 689 тыс. тенге) в 2011 г. до (80 448 582 тыс. тенге) в 2012 г. или на 41,85%
- Увеличением расходов по погашению облигаций – с 15 000 000 тыс. тенге в 2011 г. до 32 008 817 тыс. тенге в 2012 г., или на 133,92%
- Снижением поступлений от выпуска акций – с 39 999 904 тыс. тенге в 2011 г. до 15 000 048 тыс. тенге в 2012 г. или на -62,50%.

2. ПРОГНОЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЭМИТЕНТА НА БЛИЖАЙШИЕ ТРИ ГОДА.

Прогноз денежных потоков Эмитента представлен в п. Раздела 1 настоящего Инвестиционного меморандума

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ. НЕОБХОДИМО ПРЕДСТАВИТЬ ПЕРЕЧЕНЬ ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ, СРОК ИХ ДЕЙСТВИЯ И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОТОРЫХ ВЫДАНЫ ГАРАНТИИ.

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитентом выданы или подтверждены гарантии на общую сумму 58 456 151 тыс. тенге.

Таблица 75 - Десять самых крупных гарантий*

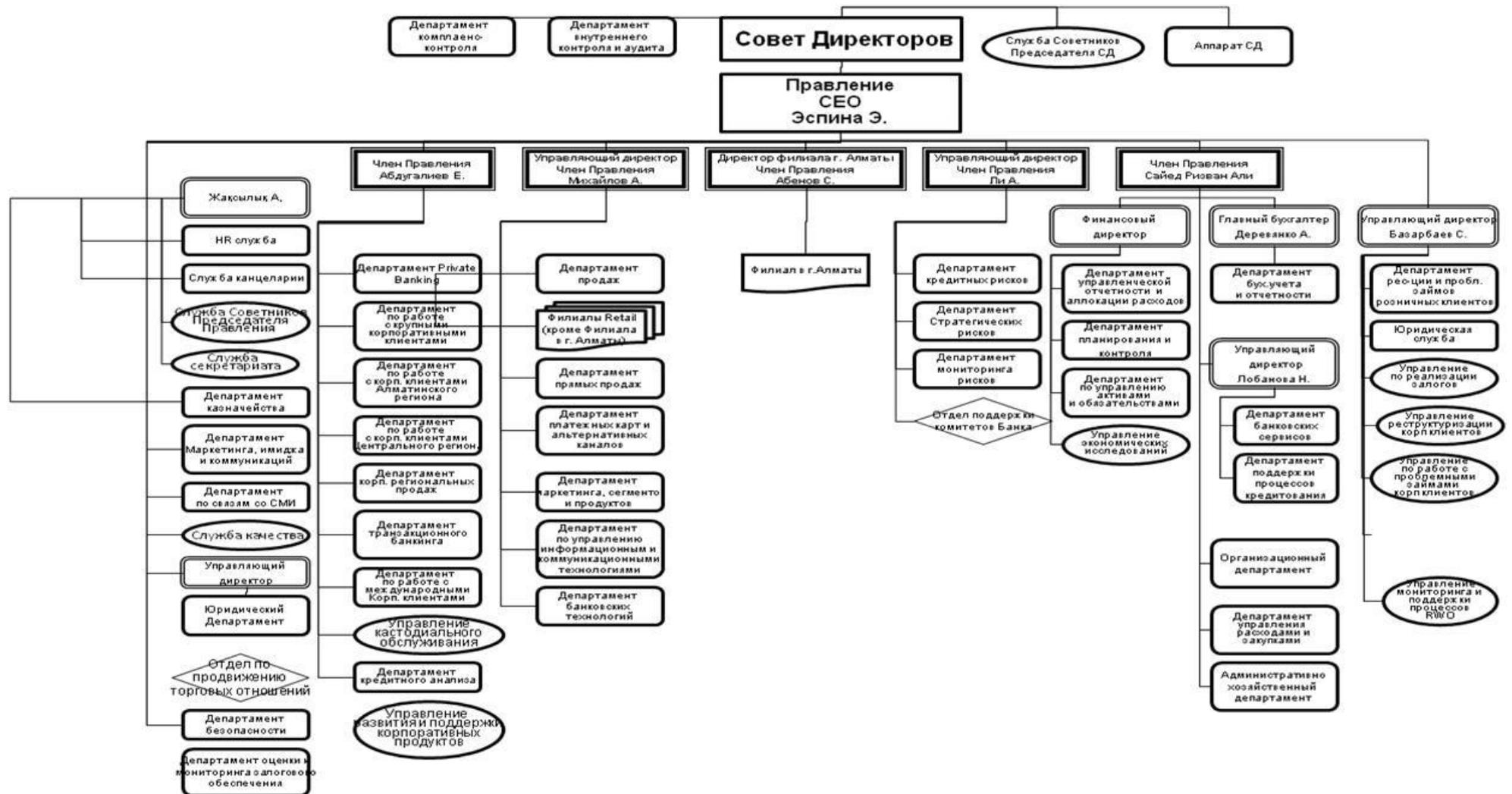
НАИМЕНОВАНИЕ ЗАЕМЩИКА	ДАТА ВЫДАЧИ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ	ВАЛЮТА ВЫДАЧИ	ОСТАТОК НА 30.09.2013 г.	СУММА ОБЕСПЕЧЕНИЯ	ВИД ОБЕСПЕЧЕНИЯ
Группа 1	12.03.2013 г.	29.05.2014 г.	USD	386 980 422,84	0,00	-
	12.03.2013 г.	14.07.2016 г.	USD	193 490 211,42	0,00	-
	19.08.2013 г.	31.12.2014 г.	USD	626 682 387,33	0,00	-
Итого				1 207 153 021.59		
Группа 2	01.01.2013 г.	31.12.2013 г.	USD	1 979 587 699,85	0.00	-
Итого				1 979 587 699.85		
Группа 3	20.06.2012 г.	30.11.2013 г.	KZT	166 473 500,70	138 622,74	Недвижимое имущество

	20.06.2012 г.	30.11.2013 г.	KZT	117 388 310,59	138 622,74	Недвижимое имущество
	20.06.2012 г.	30.11.2013 г.	KZT	87 507 835,50	138 622,74	Недвижимое имущество
	11.01.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	162 987 355,00	138 622,74	Недвижимое имущество
	30.01.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	268 601 079,00	138 622,74	Недвижимое имущество
Итого				802 958 080,79		
Группа 4	09.02.2010 г.	10.02.2015 г.	KZT	2 075 910 281,80	6 645 764 165,65	Прочее
	23.05.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 311 116 487,65	6 645 764 165,65	Прочее
	30.05.2013 г.	30.11.2013 г.	KZT	182 000 000,00	6 645 764 165,65	Прочее
	11.09.2013 г.	04.11.2013 г.	KZT	3 000 000,00	6 645 764 165,65	Прочее
	16.09.2013 г.	31.12.2015 г.	KZT	431 625 600,00	6 645 764 165,65	Прочее
	23.09.2013 г.	04.11.2013 г.	KZT	131 117 000,00	6 645 764 165,65	Прочее
	27.09.2013 г.	31.12.2015 г.	KZT	369 835 200,00	6 645 764 165,65	Прочее
Итого				4 504 604 569,45		
Группа 5	09.08.2011 г.	31.10.2013 г.	KZT	2 085 000 000,00	1 689 734 067,01	Прочее
	02.06.2011 г.	14.03.2014 г.	KZT	4 069 124 876,90	52 425 757 481,69	Прочее
	02.06.2011 г.	14.12.2015 г.	KZT	6 103 687 315,35	52 425 757 481,69	Прочее
	02.06.2011 г.	22.11.2015 г.	KZT	2 523 227 943,77	52 425 757 481,69	Прочее
Итого				14 781 040 136,02		
Группа 6	17.09.2013 г.	11.09.2014 г.	KZT	2 300 000 000,00	0,00	-
Итого				2 300 000 000,00		
Группа 7	24.10.2012 г.	31.12.2013 г.	KZT	432 145 363,83	18 558 833 639,00	Прочее
	11.02.2013 г.	14.12.2013 г.	USD	872 361 388,42	18 558 833 639,00	Прочее
	27.02.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	477 789,99	18 558 833 639,00	Прочее
	01.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 416 829,93	18 558 833 639,00	Прочее
	01.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	279 403,20	18 558 833 639,00	Прочее
	01.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	162 986,40	18 558 833 639,00	Прочее
	06.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	4 667 084,64	18 558 833 639,00	Прочее
	06.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	496 552,60	18 558 833 639,00	Прочее
	12.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	316 930,41	18 558 833 639,00	Прочее
	12.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 205 083,38	18 558 833 639,00	Прочее
	12.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	2 066 686,20	18 558 833 639,00	Прочее
	13.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	186 120,00	18 558 833 639,00	Прочее
	14.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 486 148,01	18 558 833 639,00	Прочее
	14.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	203 369,16	18 558 833 639,00	Прочее
	14.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	728 010,84	18 558 833 639,00	Прочее
	14.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	3 108 083,16	18 558 833 639,00	Прочее
	14.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	305 282,76	18 558 833 639,00	Прочее
	14.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 865 789,94	18 558 833 639,00	Прочее
	15.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	2 824 305,00	18 558 833 639,00	Прочее
	15.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	6 268 566,00	18 558 833 639,00	Прочее
	18.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	120 422,70	18 558 833 639,00	Прочее
	26.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	276 765,00	18 558 833 639,00	Прочее
	26.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	231 960,00	18 558 833 639,00	Прочее
28.03.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 711 809,00	18 558 833 639,00	Прочее	
03.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	88 318,36	18 558 833 639,00	Прочее	
03.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	8 793 470,70	18 558 833 639,00	Прочее	
04.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 350 115,00	18 558 833 639,00	Прочее	

	17.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 547 532,00	18 558 833 639,00	Прочее
	17.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	383 850,00	18 558 833 639,00	Прочее
	22.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	10 093,50	18 558 833 639,00	Прочее
	22.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	998 508,00	18 558 833 639,00	Прочее
	24.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	266 608,44	18 558 833 639,00	Прочее
	29.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	171 000,00	18 558 833 639,00	Прочее
	30.04.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	5 064,00	18 558 833 639,00	Прочее
	11.06.2013 г.	01.01.2014 г.	KZT	2 138 658,98	18 558 833 639,00	Прочее
	13.06.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 551 227,16	18 558 833 639,00	Прочее
	17.06.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	646 824,00	18 558 833 639,00	Прочее
	21.06.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	30 827,37	18 558 833 639,00	Прочее
	21.06.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	376 200,00	18 558 833 639,00	Прочее
	21.06.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	225 720,00	18 558 833 639,00	Прочее
	21.06.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	352 800,00	18 558 833 639,00	Прочее
	04.07.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	1 055 971,44	18 558 833 639,00	Прочее
	19.07.2013 г.	20.11.2013 г.	EUR	75 092 119,49	18 558 833 639,00	Прочее
	14.08.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	138 180,00	18 558 833 639,00	Прочее
	15.08.2013 г.	31.12.2014 г.	KZT	299 126 372,99	18 558 833 639,00	Прочее
	15.08.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	333 749,59	18 558 833 639,00	Прочее
	15.08.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	333 749,59	18 558 833 639,00	Прочее
	15.08.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	3 167 100,00	18 558 833 639,00	Прочее
	12.09.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	12 000,00	18 558 833 639,00	Прочее
	20.09.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	110 838,90	18 558 833 639,00	Прочее
	23.09.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	551 801,48	18 558 833 639,00	Прочее
	23.09.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	16 877,54	18 558 833 639,00	Прочее
	26.09.2013 г.	16.01.2014 г.	EUR	15 465 140,01	18 558 833 639,00	Прочее
	26.09.2013 г.	31.12.2013 г.	KZT	284 963,33	18 558 833 639,00	Прочее
Итого				1 749 538 412,44		
Группа 8	23.08.2013 г.	30.07.2014 г.	KZT	3 815 748 451,20	0,00	-
	29.08.2013 г.	31.12.2017 г.	KZT	1 035 219 500,00	0,00	-
	29.08.2013 г.	31.12.2017 г.	KZT	887 331 000,00	0,00	-
Итого			5 738 298 951,20			
Группа 9	13.05.2013 г.	01.07.2014 г.	KZT	825 077 078,00	22 928 687 988,00	Прочее
	14.05.2013 г.	01.07.2014 г.	KZT	1 237 615 616,00	22 928 687 988,00	Прочее
Итого			2 062 692 694,00			
Группа 10	04.05.2013 г.	04.05.2017 г.	USD	1 531 040 121,00	1 700 998 417,55	Прочее
	13.07.2012 г.	31.10.2014 г.	USD	153 810 000,00	0,00	-
	01.11.2012 г.	30.10.2013 г.	USD	87 775 521,75	0,00	-
	30.09.2011 г.	27.09.2021 г.	USD	4 912 042 527,91	12 171 935 031,83	Прочее
	13.01.2012 г.	31.10.2014 г.	USD	153 810 000,00	0,00	-
	01.02.2012 г.	31.10.2014 г.	USD	153 810 000,00	0,00	-
	07.02.2011 г.	31.10.2014 г.	USD	153 810 000,00	0,00	-
	01.12.2011 г.	31.10.2014 г.	USD	153 810 000,00	0,00	-
01.08.2012 г.	02.12.2013 г.	USD	1 538 100,00	0,00	-	
Итого			7 301 446 270,66			
Всего			42 427 319 836,00			

*Ввиду обязанности Эмитента соблюдать законодательное требование о сохранении банковской тайны, раскрыть наименования заемщиков не представляется возможным.

Приложение 1. Организационная структура Эмитента



Приложение 2. Аффилиированные лица Эмитента

Аффилиированные физические лица Эмитента

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
1	Есенов Галимжан 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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
8	Есим Галия Ахметжанкызы	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 «Оптима 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 Кудайбергеновна	н/д	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Жанабаева Т.О.
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 Мадина 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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			обществах»		
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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»
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			обществах»		
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 акционерных обществах»	01.05.2013 г.	Близкий родственник Алимгазиевой Г.Б.
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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.
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	01.05.2013 г.	Близкий родственник Умаровой Д.А.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			«Об акционерных обществах»		
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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 акционерных обществах»	05.06.2012 г.	Близкий родственник Абдугалиева Е.М.
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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.
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			обществах»		
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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 Еркнович	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 Еркн 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 акционерных обществах»	01.11.2012 г.	Близкий родственник Шалманова А.Е.
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			обществах»		
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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.
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			обществах»		
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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 акционерных обществах»	14.02.2011 г.	Близкий родственник Чыныбаевой А.Т.
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
			обществах»		
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	Тлеужанова 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	Тлеужан 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	Тлеужанова 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	Тлеужанов 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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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»
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.

№	ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ДАТА РОЖДЕНИЯ	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
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 Камалдиновна	20.01.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	12.09.2011 г.	Близкий родственник Ахметова А.А.

Аффилированные юридические лица Эмитента

№	НАИМЕНОВАНИЕ	ПОЧТОВЫЙ АДРЕС И ФАКТИЧЕСКОЕ МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ЮРИД. ЛИЦА, ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИО ПЕРВОГО РУКОВОДИТЕЛЯ	ОСНОВАНИЕ 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 (РК) Энтони Эспина Управляющий директор (Королевство Нидерландов) – Equity Trust Co. N.V</p>	<p>пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»</p>	<p>04.01.2007 г.</p>	<p>Эмитент является крупным участником</p>
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>	<p>пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»</p>	<p>02.07.2007 г.</p>	<p>Эмитент является крупным участником</p>
3	Открытое акционерное общество «Оптима Банк»	<p>Республика Кыргызстан, 720070 г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493 Банковская деятельность Председатель Правления Капышев Бейбут Сапаргалиевич</p>	<p>пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»</p>	<p>16.06.2004 г.</p>	<p>Эмитент является крупным участником</p>

№	НАИМЕНОВАНИЕ	ПОЧТОВЫЙ АДРЕС И ФАКТИЧЕСКОЕ МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ЮРИД. ЛИЦА, ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИО ПЕРВОГО РУКОВОДИТЕЛЯ	ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
4	Акционерное общество «АТФ Финанс»	<p>Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100</p> <p>Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем</p> <p>Председатель Правления Шалманов Адильжан</p>	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»	<p>Республика Казахстан, г. Алматы, 050000, ул. Наурызбай батыра, 89</p> <p>Финансовая деятельность</p> <p>Генеральный директор Умарова Динара Алпыспаевна</p>	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»	<p>Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Калдаякова, 79, уг. ул. Кабанбай батыра</p> <p>Услуги страхования</p> <p>Председатель Правления Гаппаров Шухрат Ахметризаевич</p>	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 ЮРИД. ЛИЦА, ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИО ПЕРВОГО РУКОВОДИТЕЛЯ	ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ДАТА ПОЯВЛЕНИЯ АФФИЛИРОВАННОСТИ	ПРИМЕЧАНИЯ
7	Акционерное общество «Страховая Компания «Alliance- Страхование Жизни»	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, ул. Калдаякова, 79 Услуги страхования Председатель Правления Алимгазиева Гульнара Былгариевна	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	01.05.2013 г.	ЮЛ, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Эмитента
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