

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ



**ВЫПУСКА ПРОСТЫХ АКЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 19 000 000 штук
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»**

г. Алматы, 2016 г.



СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	9
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	18
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	29
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	31
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	43
ПРИЛОЖЕНИЕ №1	75
ПРИЛОЖЕНИЕ №2	79



РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1.1. Общие сведения о ценных бумагах по состоянию на 01 января 2016 года

Вид ценных бумаг	Простые акции
Количество объявленных акций	19 000 000 (девятнадцать миллионов) штук
Количество размещенных акций	16 904 064 (шестнадцать миллионов девятьсот четыре тысячи шестьдесят четыре) штуки
Количество выкупленных Эмитентом акций	нет
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) тенге
Цена последнего размещения	1 000 (одна тысяча) тенге
НИН	KZ1C00090015
CFI	ESVUFR
ISIN	KZ1C00001221
Сведения о государственной регистрации выпуска акций	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А0009 от 06 мая 2015 года зарегистрировано Национальным банком Республики Казахстан. Первичная государственная регистрация простых акций была осуществлена 05 августа 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
Информация о дивидендах	<p>Дивиденды по акциям Эмитента выплачиваются деньгами или ценными бумагами, при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Эмитента. Выплата дивидендов по акциям Эмитента его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Эмитента и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера. Выплаты дивидендов по акциям Эмитента могут осуществляться по итогам квартала, полугодия или года. Выплата дивидендов по простым акциям Эмитента по итогам квартала или полугодия осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров Эмитента. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Эмитента по итогам года принимается Годовым Общим собранием акционеров.</p> <p>Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Эмитента с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации, в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения. В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Эмитента, это решение должно быть опубликовано в средствах массовой информации и на корпоративном web-сайте Эмитента.</p> <p>Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Эмитентом, а также, если судом или Общим собранием акционеров Эмитента принято решение о его ликвидации.</p>



	<p>Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none">– при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Эмитента станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;– если Эмитент отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Эмитента в результате начисления дивидендов по его акциям.
Права, предоставляемые собственникам (держателям) акций	<p>Акционер имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none">1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;2) получать дивиденды;3) получать любую информацию о деятельности Эмитента, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Эмитента;4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;5) предлагать Общему собранию акционеров Эмитента кандидатуры для избрания в Совет директоров Эмитента;6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Эмитента решения;7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Эмитенту должностными лицами Эмитента убытков, причиненных Эмитенту, и возврате должностными лицами 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;8) обращаться к Эмитенту с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления запроса к Эмитенту;9) на часть имущества при ликвидации Эмитента;10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Эмитента, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами РК; <p>Крупный акционер также имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none">1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в



	<p>соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;</p> <p>3) требовать созыва заседания Совета директоров Эмитента;</p> <p>4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Эмитента за свой счет.</p> <p>Простая акция представляет 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 на основании соответствующего решения общего собрания акционеров, а также части имущества Эмитента при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p>
Порядок налогообложения дохода, полученного держателями акций	<p>Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 156 Налогового кодекса Республики Казахстан (НК РК) из доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов:</p> <ul style="list-style-type: none">– дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждения в официальном списке фондовой биржи функционирующей на территории Республики Казахстан;– 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 (подпункт 16 пункт 1 статья 156). <p>В соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 133 налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на 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. В целях применения пп.7 п.2 статьи 133 НК РК при определении суммы уменьшения налогооблагаемого дохода, 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, уменьшаются на сумму убытков, возникших 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.</p>
Условия и порядок выкупа акций Эмитентом	<p>Условия и порядок выкупа акций Эмитентом установлены Правилами выкупа размещенных акций и методикой определения стоимости выкупаемых акций, утвержденных Решением Общего собрания акционеров от 28 апреля 2006 года.</p>
Информация обо всех фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги Эмитента	<p>Простые акции Эмитента не включены в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, а также иных фондовых бирж, осуществляющих деятельность за пределами Республики Казахстан.</p>

**1.2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг.**

Период времени, в течение которого планируется размещение	Эмитент планирует размещать акции в течение всего срока существования Эмитента.
Планируемая цена размещения акций	Планируемая цена размещения акций будет определяться исходя из балансовой стоимости на дату принятия решения о предстоящем размещении.
Место размещения	Организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг. На организованном рынке ценных бумаг размещение акций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». На неорганизованном рынке ценных бумаг размещение акций осуществляется посредством реализации акционерами права преимущественной покупки акций по месту нахождения Эмитента: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, ПФЦ Нурлы-Тау, блок 5Б.
Порядок публичного распространения информации о размещении акций	Информация о размещении акций будет опубликована Эмитентом в средствах массовой информации: на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и на корпоративном сайте Эмитента по адресу www.asiacreditbank.kz
Порядок, условия и место оплаты акций	Юридические лица оплачивают акции деньгами в безналичной форме. Физические лица оплачивают акции, как в безналичной, так и в наличной форме по месту нахождения Эмитента. Оплата акций при размещении на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется в порядке и сроки, устанавливаемые в заключаемых договорах купли-продажи акций. Размещение и оплата акций на организованном рынке производится путем проведения торгов в торговой системе в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Процедура и условия реализации права преимущественной покупки акций существующими акционерами, возможные ограничения в реализации данного права	Если Эмитент имеет намерение разместить объявленные простые акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Эмитента, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги, он обязан в течение десяти календарных дней с даты принятия решения об этом предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом Эмитента, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг. Акционер в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты оповещения о размещении (реализации) Эмитентом акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Эмитента, в соответствии с правом преимущественной покупки. При этом акционер, владеющий простыми акциями Эмитента, имеет право преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента. Оплата акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Эмитента, приобретаемых по праву преимущественной покупки, осуществляется акционером в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты пода-



	чи заявки на их приобретение. Эмитенту запрещается при размещении акций приобретать размещаемые акции и заключать договоры (приобретать производную ценную бумагу), условиями которых (условиями выпуска которой) предусматривается право или обязанность Эмитента выкупить размещенные акции Эмитента.
--	---

1.3. Сведения о регистраторе и платежном агенте.

Сведения о регистраторе и платежном агенте	Формирование, ведение и хранение реестров держателей ценных бумаг осуществляется регистратором - акционерным обществом «Единый регистратор ценных бумаг». Место нахождения: 050040, г.Алматы, ул.Сатпаева, 30А/3, тел. (727) 272 47 60, факс: (727) 242 47 60. Председатель Правления – Капышев Бахытжан Хабдешевич. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 00237-АО от 22.10.2012г.
Сведения о платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен. Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется Эмитентом самостоятельно.

1.4. Цели и причины листинга и последующего размещения акций.

Цели и причины листинга	Согласно утвержденной стратегии Эмитента на 2015-2017 гг. стратегическими целями Эмитента являются: повышение капитализации с учетом допустимого уровня рисков и роста прибыли, укрепление своих позиций в банковском секторе, расширение и развитие продуктовой линейки Эмитента, в связи с чем, размещение простых акций является основной целью включения данных акций в листинг фондовой биржи.
Чистая сумма поступлений от размещения акций	Сумма поступлений от размещения акций будет зависеть от рыночного спроса со стороны потенциальных инвесторов.
Порядок использования денег, полученных от размещения акций	Денежные средства, полученные от размещения простых акций, планируется направить на увеличение фондирования Эмитента и кредитование реального сектора экономики Казахстана.



Прогнозы размеров активов, чистых активов, акционерного капитала (исключая долгосрочные (субординированные) обязательства и погашаемые привилегированные акции), объемов чистой выручки от продаж (валового дохода) или операционной прибыли, прибыли (убытка) от основной деятельности, прибыли (убытка) от продолжаемой деятельности, чистой прибыли (убытка) за периоды, иных показателей, характеризующих деятельность эмитента, на ближайшие три года.

Банк прогнозирует следующие потоки денежных средств от основной деятельности и прогноз прибылей и убытков на ближайшие три года.

млн. тенге

Наименование	2016г.	2017г.	2018г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные	30,896	44,130	52,956
Процентные расходы уплаченные	(23,362)	(33,369)	(40,042)
нетто комиссионный доход полученный	6,361	9,085	10,902
Прочие доходы полученные	68	72	81
Расходы на персонал прочие общие административные расходы уплаченные	(6,232)	(8,901)	(10,682)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3,422	(10,472)	(5,188)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	(36,139)	(14,570)	(18,454)
Кредиты, выданные клиентам	(60,718)	(38,809)	(47,400)
Прочие активы	10,835	337	(889)
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств			
Займы Правительства и местных органов власти	(1,913)	5,545	1,300
Текущие счета и депозиты клиентов	67,919	61,621	55,247
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(3,560)	(15,107)	4,225
Прочие обязательства	3,351	(4,345)	431
Поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(9,072)	(4,783)	2,488
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(789)	(738)	(1,334)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(789)	(738)	(1,334)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов	(3,500)	(5,000)	(6,000)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1,410	3,667	3,900
Выпущенные субординированные долги	-	2,000	2,000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	(2 090)	(667)	(100)
Чистое (уменьшение) /увеличение денежных средств и их эквивалентов	(11,951)	(4,854)	1,054
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	20,338	15,485	16,538



РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

2.1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.

Наименование эмитента	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы	Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (АзияКредитБанк)»
Сокращённое наименование	«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ	АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	JSC «AsiaCredit Bank (АзияКредитБанк)»

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества:

Министерство Юстиции Республики Казахстан осуществило государственную регистрацию Банка 20 января 1992 года под регистрационным номером № 346-1900-АО (ИУ).

Бизнес-идентификационный номер Эмитента – 920140000508.

Банковские реквизиты акционерного общества: Код ОКПО: 19520433, ИИК KZ09125KZT1001300262 в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, БИК LARIKZKA, КБЕ –14;

Предшествующие наименования и даты их изменения:

Дата изменения наименований	Полное наименование:	Сокращенное наименование:
27.04.2009 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – «Бірлескен банк «ЛА-РИБА-БАНК» Акционерлік Қоғамы; ▪ на русском языке – Акционерное Общество «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – Joint Stock Company «Joint Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – АК «ББ «ЛА-РИБА-БАНК»; ▪ на русском языке – АО «СБ «ЛА-РИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – JSC «JB «LARIBA-BANK».
21.07.1998 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – Ашық турдегі Акционерлік қоғам «Бірлескен банк «ЛАРИБА-БАНК» ▪ на русском языке – Открытое Акционерное Общество «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – Open Joint Stock Company «Joint Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – АКАТ «ББ «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на русском языке – ОАО «СБ «ЛА-РИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – OJSC «JB «LARIBA-BANK».
06.11.1995 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – Ашық акционерлік қоғам бірлескен банк «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на русском языке – Акционерное общество открытого типа совместный банк «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – Open Joint Stock Company Joint Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – ААК «ББ «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на русском языке – АООТ «СБ «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – OJSC «JB «LARIBA-BANK».
20.10.1994 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – Акционерлік банк «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на русском языке – Акционерный Банк «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – Joint Stock Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – АБ «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на русском языке – АБ «ЛАРИБА-БАНК»; ▪ на английском языке – JSB «LARIBA-BANK».
20.01.1992 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – Жеке банк «АСАН АЛИЯ»; ▪ на русском языке – Частный банк «АСАН АЛИЯ»; ▪ на английском языке – Private Bank «ASANALIYA». 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ на казахском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»; ▪ на русском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»; ▪ на английском языке – PB «ASANALIYA».



Инвестиционный меморандум

2.2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) Банка и номера контактного телефона, факса и адреса электронной почты.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 17/1, бизнес-центр «Нурлы Тау», н.п. 8.

Фактический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 17/1, бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 5 «Б».

Телефон: (727) 258-85-55, 330-88-11

Факс: (727) 258-34-74

E-mail: headoffice@asiacreditbank.kz.

2.3. История образования и деятельности Банка, цель создания и основные виды его деятельности.

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних положений Банка. Основной вид деятельности – банковская деятельность.

История образования и деятельности Банка.

Банк был создан в январе 1992 года как Частный банк «АСАН АЛИЯ» с участием иностранного капитала. Его учредителями были следующие граждане Саудовской Аравии: Фуад Салех; Хамед Мутабагани; Аднан Богари; Зубаир Кази; Халед Х.Мутабагани; Яхия Абдул Рахман и прочие.

20 октября 1994 года Банк был реорганизован в Открытое Акционерное Общество «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК». Переименование связано с наличием иностранных акционеров, которые приняли данное решение.

Банк начал обслуживать своих клиентов с марта 1995 года, предоставляя все виды банковских услуг, включая кредитование и операции с иностранной валютой. В 1996 году Банк становится членом Казахстанской фондовой биржи.

В 1997 году Банк начал оказывать новые, впервые в Казахстане, услуги по предоставлению ипотечных займов и финансового лизинга. В 2003 году Банк был первым на постсоветском пространстве, осуществившем выпуск ипотечных облигаций (сумма выпуска составила 1 млн. долларов США). Данные ипотечные облигации были обеспечены более чем миллионом долларов США ипотечного кредитного портфеля Банка и гарантией Правительства США на сумму 500 тыс. долларов США.

В 2000 году международное рейтинговое Агентство «Standard&Poof's» присваивает Банку первый кредитный рейтинг (B/Stable/C).

В 2001 году Банк становится членом международной платежной системы «SWIFT». Банк поддерживает многолетние корреспондентские отношения с рядом иностранных банков в Германии (Commerzbank, Deutsche Bank A.G.) и России (ОАО «Промсвязьбанк») с использованием международной расчетной системы S.W.I.F.T. для исполнения платежей.

Также, в 2003 году Банк перешел на МСФО и вступил в члены ЗАО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов населения».

В 2005 году Банк признан победителем программы «Western Union» как «Лучшая команда страны».

До апреля 2008 года акционерами Банка были:

ФИО акционера	Доля в оплаченном уставном капитале, %
Фуад Салех	22,4%
Хамед Мутабагани	21,5%
Аднан Богари	9,5%
Зубаир Кази	8,0%
Халед Х.Мутабагани	7,0%
Яхия Абдул Рахман	5,4%
Прочие	26,2%
Итого	100%



Инвестиционный меморандум

В апреле 2008 года прошла продажа 100%-го пакета акций Банка. В результате указанной сделки крупные пакеты акций приобрели граждане Республики Казахстан Нурбол Сарыбайулы Султан – 39,818% и Чингиз Темирханович Досмухамбетов – 13,27% .

Таким образом, после проведенной сделки акционерами стали:

- Нурбол Сарыбайулы Султан – 39,818%
- Чингиз Темирханович Досмухамбетов – 13,27%
- De Canniere Vincent Marie Georges Fernand – 9,99%
- Атен Гульнара Атенкызы – 9,8%
- Бикеев Мухамбеткарим Избасарович – 9,85%
- Танубергенова Жамакуль Сарбасовна – 8,8%
- Куанбаев Ергазы Смагулович – 7,7%
- Прочие акционеры
- – доля каждого из которых менее 1%.

За период с конца 2008 года по март 2016 года доля Нурбола Сарыбайулы Султан (г. Астана) была увеличена до 88,50% путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки. За данный период объем объявленных акций был увеличен Банком с 4-х миллионов акций до 19-ти миллионов акций.

1 июля 2008 года Банк создал ТОО «Дочерняя компания Акционерного общества «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК», видом деятельности которого было владение и управление недвижимым имуществом, используемым для операционной деятельности Банка. Данная организация существовала до «14» января 2009 года.

В 2009 году Банк провел ребрендинг и сменил свое наименование на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

В 2010 году в Банке начались внутренние преобразования, направленные на трансформацию Банка в полноценный коммерческий банк со всем спектром услуг. Целевой нишей клиентов определен сектор МСБ и корпоративных клиентов.

В январе 2011 года произошло изменение прогноза кредитного рейтинга S&P с «Негативного» на «Стабильный» (B/Stable/B), который был в конце 2011 года изменен со «Стабильного» на «Негативный», по мнению аналитиков рейтингового агентства, вследствие агрессивного роста кредитного портфеля Банка.

18 мая 2012 года облигациям первого выпуска АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», в пределах первой облигационной программы международным рейтинговым агентством Standard & Poor's была присвоена рейтинговая оценка «B».

12 июля 2012 года облигации первого выпуска на сумму 10 млрд. тенге, выпущенные в пределах первой облигационной программы включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой».

17 июля 2012 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило ранее присвоенный рейтинг кредитоспособности АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на уровне «B».

07 сентября 2012 года в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» состоялись специализированные торги по размещению облигаций АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в количестве 1 млрд. штук на общую сумму 991 490 797,34 тенге.

25 января 2013 года АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» выплатило первое купонное вознаграждение по облигациям первого выпуска выпущенных в пределах первой облигационной программы, сумма выплаченного вознаграждения составила 40 240 000 тенге.

В период с 25 февраля по 23 июля 2013 года в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» состоялись специализированные торги по размещению облигаций АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в количестве 8 979,7 млн. штук на общую сумму 8 942 526 016,11 тенге.

13 марта 2013 года АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» открыло новое расчетно-кассовое отделение по работе с физическими и юридическими лицами в г. Алматы. Таким образом, количество расчетно-кассовых отделений АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» составило 4 (четыре).

11 июня 2013 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» понизило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» долгосрочный и краткосрочный рейтинги в иностранной и национальной валюте до уровня «B-/C» и «kzBB-» соответственно прогноз «Стабильный».

11 июня 2013 года международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» понизило рейтинг облигациям первого выпуска в пределах первой облигационной программы АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» до уровня «B-» и «kzBB-».



Инвестиционный меморандум

29 марта 2013 года АО «Казахстанская фондовая биржа» наградило серебряным дипломом АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в номинации Лидер биржевого рынка государственных ценных бумаг по итогам 2012 года.

24 июля 2013 года Рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» долгосрочный и краткосрочный рейтинги в иностранной валюте на уровне «В-/В», прогноз «Стабильный».

5 сентября 2013 года открылось новое расчетно-кассовое отделение по работе с физическими и юридическими лицами отделение Банка в г. Астана.

30 сентября 2013 года второй выпуск облигаций Банка был включен в официальный список Биржи по категории «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой».

25 ноября 2013 года Банк сообщил об открытии филиалов в г. Актобе и в г. Караганда.

03 декабря 2013 года Банк сообщил об открытии филиалов в городах Павлодар, Усть-Каменогорск и Шымкент.

16 января 2014 года в рамках реализации планов по развитию филиальной сети Банка, а также в целях удовлетворения потребностей клиентов открылось новое расчетно-кассовое отделение по работе с физическими и юридическими лицами в здании ЦОН в г. Астана.

16 апреля 2014 года «Fitch Ratings» повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка с уровня «В-» до «В» со «Стабильным» прогнозом.

3 июня 2014 года Московская Биржа включила в состав участников торгов на валютном рынке АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - первый банк из Республики Казахстан.

3 июня 2014 года Служба кредитных рейтингов «Standard & Poor's» пересмотрела прогноз по рейтингам казахстанской финансовой организации АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» со «Стабильного» на «Позитивный». Одновременно повысили рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB-» до «kzBB».

24 июля 2014 года, Служба кредитных рейтингов «Standard & Poor's» подтвердила долгосрочный рейтинг и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «В-/С», рейтинг по национальной шкале «kzBB» и рейтинг приоритетного необеспеченного долга казахстанского АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», после чего отозвала все рейтинги по просьбе Банка. Прогноз на момент отзыва рейтингов – «Позитивный».

10 декабря 2014 года АО «АзияКредит Банк (АзияКредит Банк)» подписал кредитные соглашения с АО «Банком развития Казахстана» и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» о выделении кредитных средств на долгосрочное финансирование проектов в обрабатывающей промышленности в размере 7 млрд. долларов.

В 2014 году Банк открыл новые расчетно-кассовые отделения по работе с физическими и юридическими лицами в г. Караганда (2 отделения) и г. Актобе.

13 марта 2015 года между Банком и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд) было подписано кредитное соглашение о размещении средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности на сумму 4 млрд.тенге в рамках новой государственной программы по льготному кредитованию.

14 апреля 2015 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги дефолта эмитента (далее - «РДЭ») АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на уровне «В» по международной шкале, kzBB - по национальной шкале с прогнозом «Стабильный».

6 мая 2015 года Международная платёжная система VISA International приняла положительное решение о признании АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» в качестве Принципиального участника (Principal Member). Статус Принципиального участника предоставляется только банкам с соответствующей компетенцией в карточном бизнесе, безупречной деловой репутацией и стабильными показателями развития. Полученный статус Принципиального участника позволит Банку продвигать новейшие технологии Visa International по выпуску и обслуживанию платежных карточек, переводам и защите Интернет-платежей 3D SecureCode, а также откроет дополнительные возможности для реализации новых проектов.

29 мая 2015 года Банк открыл новый филиал в г. Петропавловск.

Цель создания и основные виды его деятельности.

Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления им банковской деятельности.



Инвестиционный меморандум

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Банк осуществляет свою основную деятельность в рамках лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года, выданной уполномоченным органом, дающей право на проведение:

Банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация монет, банкнот и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Иных операций в национальной и иностранной валюте:

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- также, Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг;
- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

2.4. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств, присвоенных Банку и его ценным бумагам.

Эмитент имеет присвоенные рейтинги от международных и национальных рейтинговых агентств по своим выпущенным купонным облигациям, информация по которым представлена ниже.

23 октября 2014 года местное рейтинговое агентство АО «Рейтинговое агентство РФЦА» присвоило долгосрочный рейтинг первому выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы Банка на уровне «BBB3», краткосрочные рейтинг на уровне «P3», прогноз «Стабильный»

Рейтинги предыдущих выпусков облигаций АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», находящихся в обращении, были подтверждены «Fitch Ratings» 14 апреля 2015 года:



Объем выпуска облигаций	Погашение	Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Национальный долгосрочный рейтинг
10 млрд. тенге	Июль 2019	B	BB(kaz)
10 млрд. тенге	Сентябрь 2020	B	BB(kaz)
10 млрд. тенге	Ноябрь 2021	B	BB(kaz)

14 апреля 2015 года «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» на уровне «B» со «Стабильным» прогнозом.

24 июля 2014 года Служба кредитных рейтингов «Standard & Poog's» подтвердила долгосрочный рейтинг и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента «B-/C», рейтинг по национальной шкале «kzBB» и рейтинг приоритетного необеспеченного долга АО «AsiaCredit Bank», после чего отозвала все рейтинги по просьбе Банка. Прогноз на момент отзыва рейтингов – «Позитивный».

29 февраля 2016 года АО «Рейтинговое агентство «РФЦА» отозвало рейтинг первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы на уровне «BBB3» по инициативе Банка.

2.5. Сведения о лицензиях, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность.

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.75/83 от 20.02.2015 года.

2.6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса всех филиалов и представительств Банка.

№	Наименование филиала	Государственная регистрация	Место нахождения
1	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, дом 17/1, блок 5 Б
2	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009г., Уведомление ДЮ РК Вх.№-2193 от 28.02.13 г.	Республика Казахстан, 050062, г. Алматы, мкр. 4, д. 10а, Торговый центр «РӨШ»
3	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-2	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009г., Уведомление ДЮ РК Вх.№16-37981-11 от 01.09.11 г.	Республика Казахстан, 050031, г. Алматы, мкр. Аксай, 1а, Торговый центр «Car City», место №789
4	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-3	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009г., Уведомление ДЮ РК Вх. №4160 от 03.03.10 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя 95-70
5	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-4	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009г., Уведомление ДЮ РК без номера от 24.12.14 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 181 А
6	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №	Республика Казахстан, 010001, г. Астана, Есильский район, ул.

**Инвестиционный меморандум**

	Астана	2871-1901-Ф-л от 3 июня 2009г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Сарайшык 34, ВП-6, ВП-7
7	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Астана СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала 2871-1901-Ф-л от 3 июня 2009г., Уведомление ДЮ РК без номера от 19.07.13г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Абая, д. 53
8	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актобе	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №№204-1904-01-Ф-л от 31 октября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 030000, г. Актобе, пр. А. Молдагуловой, 45
9	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актобе СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №№204-1904-01-Ф-л от 31 октября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан, уведомление МЮ РК № 014/31-Р-616 от 21.11.2013г.	Республика Казахстан, 030000, г. Актобе, 12 микрорайон, д. 38, блок «Б»
10	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Атырау	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от 29 мая 2009 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 23 Б
11	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актау	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от 29 мая 2009 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 5, д.46
12	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 4 ноября 2013 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 1000008, г. Караганда, пр. Н. Абдилова, 12
13	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 4 ноября 2013 г., Уведомление ДЮ РК Вх. без номера от 22.09.14г.	Республика Казахстан, 100028, г. Караганда, мкр. Восток-2, строение 5/7
14	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда СПФ- 2	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 4 ноября 2013г., Уведомление ДЮ РК № 37-03/746 от 24.12.14г.	Республика Казахстан, 100028, г. Караганда, мкр. Гульдер-1, д. 2 «А»
15	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Павлодар	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №144-1945-01-Ф-л от 6 ноября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 1400008, г. Павлодар, ул. Ломова, 135/1
16	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №229-	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Горько-



	Усть-Каменогорск	1917-01-Ф-л от 10 ноября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	го, 21
17	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Шымкент	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №274-1958-01-Ф-л от 08 ноября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 160011, г. Шымкент, ул. Толстого, 57
18	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Петропавловск	Справка об учетной регистрации филиала юридического лица 22.05.2015г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Абая, д.65

По состоянию на 01 марта 2016 года Эмитент не имеет представительство.

2.7. Акционерный капитал.

Акционерный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016 года составил 16 904 064 тыс. тенге.

Вид	Простые акции (привилегированные акции отсутствуют)
Количество объявленных акций	19 000 000 штук
Номинальная стоимость акций (цена размещения), оплаченных учредителями/акционерами	1 000 тенге
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	16 904 тыс. тенге
Количество акций, находящихся в обращении	16 904 064 штук
Количество неразмещенных акций	2 095 936 штук
Количество выкупленных акций	выкупленных акций нет
Цена выкупа на последнюю дату	нет
Дата утверждения методики выкупа акций	утверждена Общим собранием акционеров 28 апреля 2006 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ А0009, 06.05.2015 года
Способ определения стоимости размещаемых акций Банка	Размещение осуществляется по балансовой стоимости

Акционеры Банка, согласно Уставу Банка и Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» имеют право:

- участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;



Инвестиционный меморандум

- обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- на часть имущества при ликвидации Банка;
- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Крупный акционер также имеет право:

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- требовать созыва заседания Совета директоров;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 30 июня 2015 года, общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 695 889 тыс. тенге (31 декабря 2014 г.: 1 556 413 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, по итогам 2014 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 1 556 413 тыс. тенге. В течение 2014 года по итогам 2013 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 291 024 тыс. тенге.

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

Акции, которые не включаются в состав акционерного капитала, Банком не выпускались.

2.8. Избранные финансовые данные.

	тыс. тенге		
Наименование показателя	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Активы	239 098 933	193 756 060	92 244 367
Обязательства	214 804 889	171 316 962	70 906 408
Акционерный капитал	16 904 064	16 904 064	16 904 064
Собственный капитал	24 294 044	22 439 098	21 337 959
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	16 904 064	16 904 064	16 904 064
Процентные доходы	17 858 047	12 863 880	7 980 992
Процентные расходы	(11 757 042)	(7 062 238)	(3 315 882)
Прибыль до налогообложения	4 901 928	2 080 953	1 895 070
Чистая прибыль	4 077 053	1 556 414	1 301 578
Чистая прибыль на 1 акцию (тенге)	241,2	92,1	117,3

Прибыль в расчете на одну простую акцию

	тыс. тенге		
Наименование показателя	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	4 077 053	1 556 414	1 301 578
Средневзвешенное количество простых акций	16 904 064	16 904 064	8 925 982
Базовая и разводненная прибыль на 1 акцию (тенге)	241,19	92,07	117,34



РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

3.1. Структура органов управления Банка.

Высший орган	Общее Собрание Акционеров
Орган управления	Совет директоров
Исполнительный орган	Правление
Контрольный орган	Служба внутреннего аудита

Компетенция органов управления в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами эмитента.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, полугодия, квартала, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям, а также, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- введение и аннулирование «золотой акции»;



Инвестиционный меморандум

- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также утверждение внутренних документов Банка, определяющих компетенцию органов и должностных лиц Банка, ответственных за утверждение:
 - организационной структуры Банка;
 - стратегии Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка;
 - политик Банка (кадровая, учетная, тарифная, кредитная, политика управления риском ликвидности, политика управления рыночным риском, политика управления капиталом, политика управления рентабельностью, политика управления операционным риском, политика управления непрерывностью деятельности Банка, политика управления рисками информационных технологий, политика управления рисками информационной безопасности, политика управления комплаенс-риском, политика внутреннего контроля, политика внутреннего аудита, политика (процедура) привлечения внешнего аудита);
 - порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;



Инвестиционный меморандум

- принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- рассмотрение бизнес-плана, представленного крупным участником Банка – физическим лицом, владеющим двадцатью пятью и более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций Банка, или банковским холдингом, в рамках получения соответствующего статуса банковского холдинга или крупного участника Банка;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- утверждение кандидатур Директоров филиалов Банка;
- осуществляет анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;
- утверждение бюджета Банка на соответствующий год и контроль за его исполнением;
- обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка;
- обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации;
- обеспечение доведения до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии, политик и иных внутренних документов Банка;
- осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;
- осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- обеспечения соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;
- утверждение внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров Банка;
- иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, и (или) внутренними нормативными документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы и полномочия:

- действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;
- рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;
- утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- осуществляет мероприятия по определению (расчету) допустимого уровня риска Банка. При определении (расчете) допустимого уровня риска Банка учитывает все присущие Банку риски, включая риски забалансовых операций. По итогам определения (расчета) допустимого уровня



Инвестиционный меморандум

рисков Правление осуществляет оценку на предмет соответствия допустимого уровня рисков Банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих Банку рисков, в том числе посредством использования:

- результатов количественного анализа;
- анализа чувствительности и стресс-тестирования;
- изучения исторического опыта;
- установления индивидуальных лимитов на отдельные виды рисков для последующего определения верхнего предела совокупного уровня риска, который готов принять Банк.
- Подготавливает отчет, содержащий:
 - результаты расчета и определения допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
 - уровень капитала, который Банку необходимо поддерживать в случае понесения убытков в зависимости от размера рисков;
 - планируемые действия, которые может предпринять руководство для восстановления капитала в случае понесения убытков;
 - результаты оценки допустимого уровня рисков на предмет соответствия размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка.
- Разрабатывает проект организационной структуры Банка, а также:
 - проект стратегии Банка и обеспечивает исполнение стратегии Банка;
 - методики определения и расчета допустимого уровня рисков Банка;
 - формирует бюджет и осуществляет мониторинг за его исполнением;
 - проект политик Банка (кадровую, учетную, тарифную, кредитную, управления риском ликвидности, управления рыночным риском, управления капиталом, управления рентабельностью, управления операционным риском, управления непрерывностью деятельности, управления рисками информационных технологий, управления рисками информационной безопасности, управления комплаенс-риском, внутреннего контроля, привлечения внешнего аудита и осуществляет мониторинг их соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и следит за их соблюдением Банком;
 - порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка;
 - внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;
 - обеспечивает устранение нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита;
 - порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей предоставление на регулярной основе Совету директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей;
 - порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и осуществлением мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка;
- обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы и полномочия:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;



Инвестиционный меморандум

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

3.2. Члены Совета директоров Банка.

Ф.И.О. и год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству и дату вступления их в должности	Процентное соотношение голосующих акций к общему количеству голосующих акций общества	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале) в дочерних и зависимых организациях к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций
Председатель Совета директоров Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 г.р.	<u>28.01.2010 - по настоящее время</u> - АО «Управляющая компания «Asia Capital», Председатель Совета директоров <u>01.03.2011 - по настоящее время</u> - ТОО «Меридиан-Капитал», Заместитель Генерального директора; <u>08.06.2011 – по настоящее время</u> - Председатель Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет
Член Совета директоров Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 г.р	<u>01.04.2004 - по настоящее время</u> - ТОО «Арал Петролеум Кэпитал», Заместитель Генерального директора; <u>05.09.2008 - по настоящее время</u> - Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет
Член Совета Директоров - независимый директор Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 г.р.	<u>02.04.2009 - по настоящее время</u> - Независимый член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка.

Общий размер вознаграждения за 2014 год	Общий размер полученных бонусов за 2014 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
93 354 471 тенге	-	-


3.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка.

ФИО, год рождения члена коллегиального Исполнительного органа эмитента	Занимаемые должности членов Исполнительного органа эмитента за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, даты вступления их в должности	Участие члена Исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях с указанием долей участия
Председатель Правления Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 г.р.	<u>28.07.2011 г. – по настоящее время</u> Председатель Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».	Нет
Управляющий директор - член Правления ЖусуповМажит Галымжанович, 1983 г.р.	<u>13.12.2011 г. – по 15.02.2012 г.</u> – и.о. Управляющего директора – члена Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; <u>16.02.2012 г. – по настоящее время</u> Управляющий директор – член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».	Нет
Управляющий директор - член Правления Кириленко Елена Павловна, 1976 г.р.	<u>06.09.2011 г. – по настоящее время</u> – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».	Нет
Управляющий директор – член Правления Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 г.р.	<u>Август 2006г. – по настоящее время</u> – ТОО «Профит плюс А» - Генеральный директор <u>Октябрь 2006г. – июнь 2015г.</u> – ТОО «Табес» - Генеральный директор <u>Сентябрь 2011г. – май 2012 г.</u> – ТОО «ПОЗИТИВ Securities» - Генеральный директор <u>Май 2012 г. – октябрь 2012 г.</u> – АО «Bank RBK» - Управляющий директор <u>Октябрь 2012г. – 10.06.2013 г.</u> – АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор <u>10.06.2013 г. – по настоящее время</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор - член Правления.	Нет

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Правления Банка.

Общий размер вознаграждения за 2014 год	Общий размер полученных бонусов за 2014 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
56 303 172 тенге	-	-

3.4 Организационная структура Банка.

- 1) Организационная структура Банка представлена на странице 26.
- 2) Общее количество работников Банка, в том числе работников филиалов Банка:

По состоянию на 01 марта 2016 года численность работников Банка составила 685 человек.

Место работы	Количество работающих человек
Головной офис	299
Филиалы в т.ч.:	
<i>Астана</i>	63
<i>Алматы</i>	88
<i>Атырау</i>	37
<i>Актау</i>	30

**Инвестиционный меморандум**

<i>Караганда</i>	37
<i>Актобе</i>	27
<i>Шымкент</i>	27
<i>Павлодар</i>	24
<i>Усть - Каменогорск</i>	30
<i>Петропавловск</i>	23
Итого:	685

3) Руководители структурных подразделений Банка по состоянию на 01.03.2016г.

Наименование структурного подразделения	ФИО руководителя	Дата рождения
Служба комплаенс-контроля	Ногайбаев Сыржан Элмурзаұлы	25.11.1981
Служба внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	28.02.1974
Департамент рисков	Айтжанова Маржан Куанышевна	01.02.1973
Департамент безопасности	Медетов Абдрахман Кельтышович	14.02.1952
Департамент информационных технологий	Бухтияров Александр Викторович	27.01.1972
Административное управление	Даутов Тимур Галимович	12.06.1980
Департамент генеральной бухгалтерии	Каратаева Салтанат Аманжоловна	01.09.1977
Департамент учета внутрибанковских операций	Назарова Ольга Григорьевна	15.01.1950
Департамент учета банковских операций	Тажибаева Динара Бекболатовна	07.11.1981
Департамент корпоративного бизнеса	Абдешев Рустем Мизамгалиевич	29.09.1977
Департамент кредитного анализа	Рябов Александр Николаевич	05.01.1984
Департамент оценки и мониторинга обеспечения	Шлёнских Денис Олегович	04.04.1985
Департамент розничного бизнеса	Дю Андрей Васильевич	30.12.1977
Департамент банковских карт	Загний Евгений Михайлович	29.06.1983
Департамент рекламы и PR	Жанайдаров Алибек Сырымович	16.09.1975
Операционный департамент	Нурсултанова Айнура Аскарровна (и.о.)	06.12.1988
Управление платежей и переводов	Смагулова Светлана Турсуновна	04.06.1979
Департамент развития МСБ	Құсайын Жасұлан Айтболатұлы	28.07.1982
Департамент по работе с финансовыми институтами	Ни Светлана (и.о.)	16.11.1961
Департамент казначейства	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	20.06.1978
Отдел сопровождения финансовых сделок	Масюра Илья Владимирович	04.02.1982
Департамент стратегического планирования, контролинга и ценообразования	Омергалиева Асель Мухамедрахимовна (и.о.)	07.05.1982
Департамент банковских технологий	Бейбитова Айжан Сарсенкуловна	23.12.1974
Департамент по работе с персоналом	Тимофеева Анна Владимировна	09.03.1973
Управление документации	Лерх Элина Арновна	14.07.1961



Инвестиционный меморандум

Департамент администрирования	Юсупова Сауле Садвакасовна	16.03.1960
Юридический департамент	Сафарбекова Баглан Болатбековна	02.08.1981
Департамент качества	Мельникова Ольга Геннадьевна	01.12.1987
Департамент по работе с проблемными долгами	Маутканов Дархан Ахметович	03.08.1985
Контактный центр	Халтурина Светлана Александровна	11.05.1967
Департамент администрирование операционной деятельности	Айтбаева Гульмира Алиаскаровна	18.03.1970
Департамент проектного финансирования	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987
Департамент Premium банкинг	Асанова Алтынай Талгатовна	08.08.1981
Отдел информационной безопасности	Сучков Дмитрий Николаевич	17.07.1982

Руководители филиалов Банка по состоянию на 01.03.2016 г.

Филиал	ФИО Директора филиала	Год рождения
Филиал в г. Алматы	Нугыманов Берик Табылдиевич	1976
Филиал в г. Астана	Белый Вячеслав Юрьевич	1975
Филиал в г. Атырау	Канатов Марат Есенбекович	1979
Филиал в г. Актау	Мухтаров Нурлан Кушкинбаевич	1969
Филиал в г. Актобе	Таскарин Артур Елубаевич	1981
Филиал в г. Караганда	Байзаков Жасулан Нурбалаевич	1978
Филиал в г. Павлодар	Анапьянов Нурлан Садвакасович	1959
Филиал в г. Шымкент	Бегалиев Галымжан Нурланович	1977
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Мустафин Сериккан Борангазинович	1964
Филиал в г. Петропавловск	Салимбаев Ерик Серикович	1981

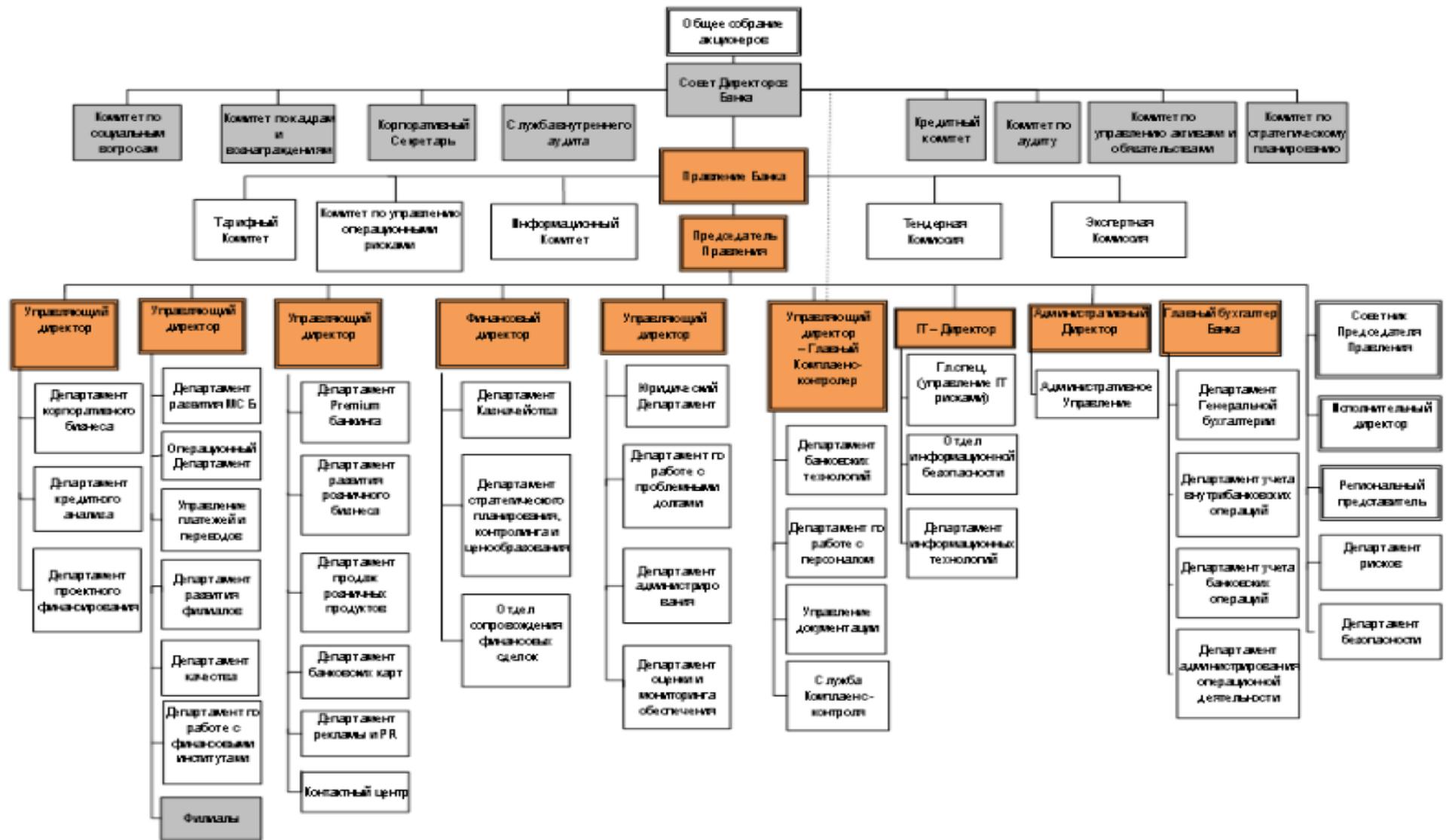
3.5. Акционеры Банка.

Общее количество акционеров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01 марта 2016 года составляет шесть акционеров, из них владеющих пятью и более процентами от общего количества размещенных акций эмитента:

ФИО акционера	Кол-во акций (штук)	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы (г. Астана)	14 959 882	88,4987%	88,49873%
Танубергенова Жумакуль Сарбасовна (г. Алматы)	969 325	5,73%	5,73%



Организационная структура АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»





3.6. Сведения об аффилированных лицах Банка.

Информация об аффилированных лицах Банка приведена в Приложении №1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

3.7. 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).

С апреля 2008 года акционерами Банка были:

- Нурбол Сарыбайұлы Султан – 39,818%
- Чингиз Темирханович Досмухамбетов – 13,27%
- De Canniere Vincent Marie Georges Fernand – 9,99%
- Атен Гульнара Атенкызы – 9,8%
- Бикеев Мухамбеткарим Избасарович – 9,85%
- Танубергенова Жамакуль Сарбасовна – 8,8%
- Куанбаев Ергазы Смагулович – 7,7%
- Прочие акционеры – доля каждого из которых менее 1%.

В июне 2009 года Чингиз Досмухамбетов продал Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы 66 365 простых акций Банка. В этом же месяце в соответствии с правом преимущественной покупки, Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел 869 612 простых акций Банка. В октябре 2009 года Чингиз Досмухамбетов продал Сұлтан Нұрболу Сарыбайұлы 202 простых акций Банка.

В мае 2011 года в соответствии с правом преимущественной покупки, Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел 2 827 326 простых акций Банка. В июне 2011 года в соответствии с правом преимущественной покупки, Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел 2 000 000 простых акций Банка. В августе 2011 года в соответствии с правом преимущественной покупки, Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел 400 000 простых акций Банка.

В марте 2013 года Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел среди неограниченного круга лиц 500 000 простых акций Банка. В апреле 2013 года Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел среди неограниченного круга лиц 1 150 000 простых акций Банка. В июле 2013 года Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел среди неограниченного круга лиц 1 350 000 простых акций Банка. В ноябре 2013 года Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел 2 000 000 простых акций Банка, воспользовавшись своим правом преимущественной покупки. В декабре 2013 года Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы приобрел 3 000 000 простых акций Банка, воспользовавшись своим правом преимущественной покупки. В июне 2013 года в соответствии с правом преимущественной покупки, Танубергенова Жумакуль приобрела 637 824 штук простых акций Банка у действующих акционеров. В июне 2013 года в соответствии с правом преимущественной покупки Досмухамбетов Чингиз приобрел 296 000 штук простых акций Банка у действующих акционеров.

За период с конца 2008 года по март 2016 год доля Сұлтан Нұрбола Сарыбайұлы была увеличена до 88,50% (14 959 882 штуки акций Банка) путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций Банка, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки.

3.8. Сведения об организациях, акциями которых Банк владеет в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций.

По состоянию на 01.03.2016 года Банк не владеет акциями организаций в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций.


3.9. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Банк.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Вид деятельности	Место нахождения
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T s.c.	Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций	Avenue Adelei, B-1030 La Hulpe, Belgium
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	Биржевая, фондовая деятельность	г. Алматы, Байзакова 280
Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	Биржевая, фондовая деятельность	г. Москва, Б.Кисловский пер, д.13
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	г. Алматы, мкр-н «Самал-1», 28
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	Формирование общекредитной базы кредитных историй по заемщикам	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17
Международная платежная ассоциация ВИЗА Интернэшнл (Visa International)	Международная платежная ассоциация ВИЗА Интернэшнл (Visa International)	Услуги по выпуску платежных карточек и обработке транзакций по платежным картам	(415) 362-8472 20 Joice St Ste 2, San Francisco, USA 9410837.793 -122.4003
Акционерное Общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Защита прав депозиторов-физических лиц, определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов	г. Алматы, пр., м-н Коктем-3, 21
Western Union Network (France) SAS	Western Union	Осуществление денежных переводов	France, Paris. 48/50 rue de la Victoire. 75009.

**РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА**

4.1. 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.

Наименование банка	Адрес	Первый руководитель	Предоставляемые услуги
ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22	Президент - Константин Артем Георгиевич	Осуществление денежных переводов, авизование и подтверждение документарных аккредитивов и гарантий
Deutsche Bank	Taunusanlage 12 60325 Frankfurt Am Main (for letters and postcards: 60262) Germany	Председатель Правления – Джон Краиан	
Commerzbank AG	Amtsgericht Frankfurt Am Main HRB 32000 Kaiserstrasse 16 (Kaserplatz) D-60311 Frankfurt Am Main Germany	Председатель Правления - Мартин Блэссин	
Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A – 1030 Vienna, Austria.	Генеральный директор – Карл Севельда	
ООО КБ «Анелик РУ»	ООО КБ «Анелик РУ», Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19	Председателя Правления - Воронин Александр Владимирович	Осуществление денежных переводов
ЗАО АКБ «РУС-СЛАВБАНК»	Россия, 119049, г.Москва, ул.Донская, д.14, стр.2	И.о. Председателя Правления - Костючек Олег Алексеевич	
Western Union	Western Union Financial Services, Inc. PO Box 6036 Englewood, CO USA 80112	Президент - Председатель Правления - Хикмет Ерсек	
ОАО КБ «Юнистрим»	127083, Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.	Председатель Правления - Пальчун Кирилл Викторович	
ПАО «Сбербанк России»	Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	Президент, Председатель Правления - Греф Герман Оскарович	
ОАО «Альфа Банк»	Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27	Председателя Правления – Алексей Марей	

4.2. 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.

Финансовые и юридические консультанты, участвующие в подготовке документов в целях включения простых акций Банка в листинг АО «Казахстанская фондовая биржа», отсутствуют.

4.3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет либо в течение периода его фактического существования, и о тех аудиторских орга-



низациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности эмитента в течение следующих трех лет, включая полные наименования таких организаций, их юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации.

2011 – 2015 гг. ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от «13» сентября 2006 года. Адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36/2, «АФЦ», Здание «Б». Марк Смит – Управляющий партнёр, Каспийский регион, Нурлан Бекенов – партнер, Квалификационный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство № 0082 от «13» июня 1994 года, Генеральный директор ТОО «Делойт».

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом.

ТОО «Делойт» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Аудит финансовой отчетности в последующие три года будет проводить аудиторская организация, входящая в перечень аудиторских организаций, соответствующих квалификационным требованиям к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года №243.



РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

5.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА

По данным статистики Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) по состоянию на 01 января 2016 года в Казахстане действовало 35 банков второго уровня.

Структура банковского сектора

Структура банковского сектора	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	38
- банки со 100%-м участием государства в уставном капитале	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	16	16
- дочерние банки второго уровня	13	14
Количество филиалов банков второго уровня	346	395

Структура совокупных активов банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Прирост %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	3 969	15,5	2 446,7	10,9	62,2
Вклады, размещенные в других банках	692,0	2,7	382,3	1,7	81,0
Ценные бумаги	56,3	0,2	2 075,4	9,3	-97,3
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	15 553,7	60,6	14 184,4	63,4	9,7
Инвестиции в капитал	479,3	1,9	486,9	2,2	-1,6
Прочие активы	4 909,7	19,1	2 794,0	12,5	75,7
Всего активы (без учета резервов (провизий))	25 660,0	100,0	22 369,7	100,0	14,7
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями МСФО	(1 879,8)	(7,3)	(4 130,7)	(18,5)	(54,5)
Всего активы	23 780,3	100,0	18 239,0	100,0	30,4

По состоянию на 01 января 2016 года активы банков второго уровня РК составили 23 780,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 01 января 2015 года на 5 541,3 млрд. тенге или на 30,4% за счет увеличения статей: вклады, размещенные в других банках, на 309,7 млрд. тенге или на 81,0%, наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 1 522,3 или на 62,2%, а также прочие активы на 2 115,7 млрд. тенге или на 75,7%.

За исключением ценных бумаг, чья доля в структуре совокупных активов банковского сектора с начала года опустилась с 9,3% до 0,2%, составив 56,3 млрд. тенге, в структуре активов банков второго уровня значительных изменений по сравнению с началом года не наблюдалось. Основную долю в структуре активов занимают банковские займы и операции «Обратное РЕПО» – 60,6%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета приходится 15,5%, на ценные бумаги 0,2%. На начало 2015 года на банковские займы и операции «Обратное РЕПО» приходилось – 63,4%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета - 10,9%, а на ценные бумаги в портфеле – 9,3% соответственно.



Структура ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Прирост %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Балансовая стоимость займов, в т.ч.:	16 711,3	100,0	15 357,7	100,0	8,8
- основной долг	15 553,7	93,1	14 184,4	92,4	9,7
- дисконт, премия	(14)	(0,1)	(37,0)	(0,2)	(62,0)
- начисленное вознаграждение	1 174,6	7,0	1 212,3	7,9	(3,1)
Положительная/отрицательная корректировка	(2,9)	0,0	(2,0)	0,0	47,6
<i>Провизии по МСФО</i>	<i>1 647,8</i>	<i>9,9</i>	<i>3 569,8</i>	<i>23,2</i>	<i>(53,8)</i>
Балансовая стоимость займов за вычетом провизий (чистая стоимость займов)	15 063,5	90,1	11 787,9	76,8	27,8
Банковские займы (основной долг), в т.ч.:	15 553,7	100,0	14 184,4	100,0	9,7
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	62,2	0,4	102,1	0,7	(39,1)
Займы юридическим лицам	7 307,2	47	7 016,2	49,5	4,1
Займы физическим лицам, в т.ч.:	3 872,9	24,9	3 707,9	26,1	4,4
- на строительство и покупку жилья в т.ч.:	1 109,3	7,1	1 004,3	7,1	10,4
<i>ипотечные жилищные займы</i>	<i>1 039,1</i>	<i>6,7</i>	<i>935,0</i>	<i>6,6</i>	<i>11,1</i>
- потребительские займы	2 622,7	16,9	2 639,9	18,6	(0,6)
- прочие займы	140,9	0,9	63,7	0,4	121,2
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	4 242,2	27,3	3 248,1	22,9	30,6
Операции «Обратное РЕПО»	69,1	0,4	109,9	0,8	(37,1)

Ссудный портфель банковского сектора РК по состоянию на 01 января 2016 года составил 15 553,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1 369,3 млрд. тенге или на 9,7%. Займы юридическим лицам составили 7 307,2 млрд. тенге, увеличившись с начала 2015 года на 291,0 млрд. тенге или на 4,1%. Займы физическим лицам продемонстрировали незначительное увлечение на 165 млрд. тенге или 4,4%, составив 3 872,9 млрд. тенге. Займы субъектам малого и среднего предпринимательства выросли на 30,6% и составили 4 242,2 млрд. тенге.

В структуре ссудного портфеля банков второго уровня наибольшую долю занимают займы юридическим лицам – 47%, при этом, займы физическим лицам составляют – 24,9%, займы субъектам малого и среднего предпринимательства – 27,3%, операции «Обратное РЕПО» – 0,4%.

Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора





Качество ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	15 553,7	100,0	14 184,4	100,0	9,7
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	13 436,7	86,4	10 259,2	72,3	31,0
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	477,0	3,1	357,2	2,5	33,5
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	255,7	1,6	158,4	1,1	61,4
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	147,4	0,9	69,4	0,5	112,5
<i>Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней</i>	<i>1 236,9</i>	<i>8,0</i>	<i>3 340,2</i>	<i>23,5</i>	<i>(63,0)</i>
Провизии по МСФО	1 647,8	10,6	3 569,8	25,2	(53,8)
Коэффициент покрытия провизиями по МСФО займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (в процентах)	133,2%		106,9%		

По состоянию на 01 января 2016 года займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составляют 13 436,7 млрд. тенге или 86,4% от ссудного портфеля, увеличившись за 2015 год на 31%. Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составляют 3,1% от ссудного портфеля, с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 1,6%, от 61 до 90 дней – 0,9%. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней на отчетную дату сократились на значительные 63% до 1 236,9 млрд. тенге или 8% от ссудного портфеля, против 23,5% на начало 2015 года. Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 1 647,8 млрд. тенге или 10,6% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала 2015 года на 53,8%. При этом, отношение провизий по МСФО к займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 01 января 2016 года составило 133,2%.

Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора РК





Структура совокупных обязательств банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские вклады	501,7	2,4%	384,4	2,4%	30,5%
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	806,5	3,8%	567,4	3,6%	42,1%
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	162,0	0,8%	399,8	2,5%	(59,5%)
Займы, полученные от международных финансовых организаций	46,3	0,2%	25,7	0,2%	79,8%
Вклады клиентов	15 605,4	73,3%	11 351,0	71,5%	37,5%
<i>Вклады дочерних организаций специального назначения</i>					
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 100,9	9,9%	1 215,1	7,7%	72,9%
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	210,6	1,0%	860,3	5,4%	(75,5%)
Прочие обязательства	1 857,2	8,7%	1 069,5	6,7%	73,7%
Итого обязательств	21 290,2	100,0%	15 873,2	100,0%	34,1%

По состоянию на 1 января 2016 года совокупные обязательства банков второго уровня составляли 21 290,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 5 417 млрд. тенге или на 34,1%. Увеличение вкладов клиентов с начала текущего года составило 4 254,4 млрд. тенге или на 37,5%. Выпущенные в обращение ценные бумаги увеличились по банковской системе на 885,8 млрд. тенге или на 72,9%. В структуре совокупных обязательств банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 73,3% и выпущенные облигации – 9,9%.

Динамика обязательств банковского сектора





Вклады клиентов банковского сектора РК, в т.ч. в иностранной валюте

Наименование показателя	01.01.2016 г.			01.01.2015 г.		
	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Доля к итогу	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Доля к итогу
Всего вкладов клиентов, в т.ч.:	15 605,1	10 805,3	69,2	11 351,0	6 557,8	57,8%
Вклады юридических лиц	8 719,6	5 359,1	61,5	6 908,6	3 562,6	51,6%
Вклады физических лиц	6 885,5	5 446,3	79,1	4 442,5	2 995,2	67,4%

По состоянию на 01 января 2016 года вклады клиентов составили 15 605,1 млрд. тенге (69,2% от совокупных обязательств БВУ) увеличившись с начала 2015 года на 4 254,1 млрд. тенге или на 37,5%. Вклады юридических лиц составили 8 719,6 млрд. тенге, продемонстрировав увеличение на 1 811 млрд. тенге или на 26,2% увеличившись по сравнению с 01 января 2015 года. Вклады физических лиц увеличились на 2 443,0 млрд. тенге или на 55,0%, составив на отчетную дату 6 885,5 млрд. тенге.

Динамика вкладов в иностранной валюте банковского сектора РК

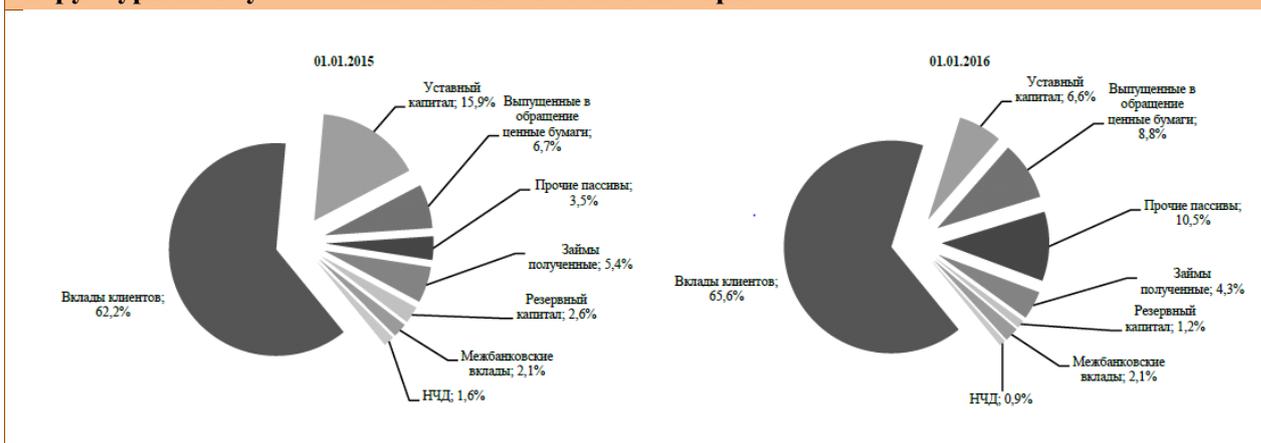


Структура фондирования банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.		01.01.2015 г.	
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу
Межбанковские вклады	501,7	2,1	384,4	2,1%
Займы полученные	1 014,8	4,3	993,0	5,4%
Вклады клиентов	15 605,1	65,6	11 351,0	62,2%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 100,9	8,8	1 215,1	6,7%
Уставный капитал	1 565,1	6,6	2 892,4	15,9%
Резервный капитал	275,6	1,2	465,1	2,6%
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	224,3	0,9	291,2	1,6%
Прочие пассивы	2 492,5	10,5	646,7	3,5%
Итого	23 780,3	100,0%	18 239,0	100,0%



Структура совокупных пассивов банковского сектора



По состоянию на 01 января 2016 года в структуре фондирования БВУ на вклады клиентов приходится 65,6%, уставный капитал составляет 6,6%, выпущенные в обращение ценные бумаги 8,8%.

Структура собственного капитала по балансу банковского сектора

По состоянию на 01 января 2016 года размер регуляторного собственного капитала банковского сектора составил 3 057,6 млрд. тенге, тогда как на начало года данный показатель составлял 2 629 млрд. тенге.

Коэффициенты достаточности капитала на отчетную дату составили к1-1 – 12,5%; к1-2 – 13,1%; к2 – 15,9%. При этом, на начало года коэффициенты достаточности капитала составляли к1-1 – 11,0%; к1-2 – 13,2%; к2 – 17,3%.

Динамика ликвидности банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
Коэффициент текущей ликвидности к4 (min значение 0,3)	1,165	0,924
Коэффициент срочной ликвидности к4-1 (min значение 1)	4,572	4,119
Коэффициент срочной ликвидности к4-2 (min значение 0,9)	2,984	2,942
Коэффициент срочной ликвидности к4-3 (min значение 0,8)	2,308	2,305
Высоколиквидные активы	5 043,1	3 362,0
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	21,2%	18,4%

По состоянию на 01 января 2016 года размер высоколиквидных активов составил 5 043,1 млрд. тенге или 21,2% от совокупных активов БВУ, которые увеличились с начала 2015 года на 1 681,1 млрд. тенге или на 50,0%. Коэффициенты текущей ликвидности на отчетную дату составили к4 – 1,165; к4-1 – 4,572; к4-2 – 2,984; к4-3 – 2,308 (при нормативах не менее к4 – 0,3; к4-1 – 1,0; к4-2 – 0,9; к4-3 – 0,8).

Доходность банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 685,8	1 518,6
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	823,7	753,1
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	862,1	765,5
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	25 619,0	7 965,8
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	26 165,2	8 388,3
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	(546,2)	(422,5)



Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	315,9	343,0
Расходы по выплате подоходного налога	93,3	57,4
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	222,6	285,7
<i>Показатели доходности банковского сектора</i>		
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	1,15%	1,67%
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	9,36%	13,43%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) к совокупным активам	8,72%	8,87%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	10,93%	9,39%
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса) к совокупным обязательствам	4,86%	5,02%
Чистая процентная маржа	5,45%	5,40%
Чистый процентный спрэд	4,36%	2,70%

* В расчете показателей включаются среднегодовые значения за последние 12 месяцев

На отчетную дату, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,15%, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) 9,36%. При этом на аналогичную дату прошлого года, ROA–(1,67%), ROE–(13,43%).

Доходность банковского сектора



На отчетную дату чистая процентная маржа составила – 5,45%, чистый процентный спрэд составил – 4,36%. По состоянию на 01 января 2015 года указанные показатели составляли 5,40% и 2,70% соответственно.

Сведения о конкурирующих организациях.

По размеру активов все банки второго уровня можно условно разделить на три группы. Первая группа включает в себя самые крупные банки (так называемые системообразующие институты). За ней следуют средние по размеру активов банки второго уровня, в числе которых АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» занимает 18 позицию по активам из существующих 35 банков. По состоянию на 01.01.2016 года активы Банка составили 239,2 млрд. тенге, а собственный капитал 24,2 млрд. тенге. Далее идет группа мелких по активам банков, включающая в себя банки с активами от 100 до менее 20 млрд. тенге.



тыс. тенге

№	Наименование банка	Активы	Ссудный портфель	Обязательства	Собственный капитал
1	АО «Казкоммерцбанк»	5 051 837 273	3 972 117 942	4 609 750 283	442 086 990
2	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	4 053 885 722	2 279 303 125	3 563 804 861	490 080 861
3	АО «Цеснабанк»	1 939 194 777	1 536 112 665	1 814 552 244	124 642 533
4	ДБ АО «Сбербанк»	1 596 599 552	1 093 934 771	1 454 226 200	142 373 352
5	АО «Банк ЦентрКредит»	3 143 304 773	984 501 676	1 351 543 003	88 955 525
...				
15	АО «Qazaq Banki»	328 573 856	232 628 852	298 079 994	30 493 862
16	АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)	324 318 097	83 874 337	290 269 224	34 048 873
17	АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»	310 498 635	162 257 973	264 268 776	46 229 859
18	АО «AsiaCredit Bank (Азия-Кредит Банк)»	239 155 266	132 292 037	214 924 059	24 231 207
19	АО «Банк «Астаны»	224 052 666	138 171 588	200 599 300	23 453 366
20	АО «Казинвестбанк»	171 509 689	74 281 350	158 225 419	13 284 270
21	ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	164 489 333	99 409 716	143 628 757	20 860 576
22	АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»	136 794 991	17 862 597	113 304 429	23 490 562
23	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	117 433 362	104 509 820	85 566 919	31 866 443
24	АО «Capital Bank Kazakhstan»	108 631 583	78 405 571	94 330 722	14 300 861
25	АО «ТПБ Китая в г.Алматы»	106 689 420	38 731 559	91 968 640	14 720 780

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.

В соответствии с планами Банка, приоритетными целями является финансовая устойчивость и конкурентоспособность Банка, предоставляя банковские услуги высокого уровня качества клиентам Банка. А также укрепления своей позиции среди банков на рынке. Для достижения поставленных целей Банк планирует реализовать следующие задачи:

- осуществить мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка;
- увеличить собственный капитал Банка;
- усовершенствовать систему корпоративного управления и систему управления рисками;
- произвести совершенствование всех видов деятельности;
- обеспечить гибкое и оперативное реагирование на изменения рыночной конъюнктуры, ориентированное на наиболее доходные и надежные финансовые инструменты;
- создать условия для формирования устойчивой ресурсной базы;
- развивать информационные технологии;
- создать условия для повышения квалификации персонала, совершенствования системы мотивации и стимулирования кадров.

В целях реализации поставленных задач, Банк планирует осуществить расширение сети продаж услуг, используя сеть филиалов в крупных промышленных городах Казахстана.

5.2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или о попытках эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы. Необходимо раскрыть информацию о предложениях по цене приобретения акций, их количестве или условиях обмена акциями при таких попытках.



Инвестиционный меморандум

В истории АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не было попыток третьих лиц поглотить Банк или попыток Банка поглотить другую организацию.

5.3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Банком, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

Банк не заключал контракты, соглашения, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на его деятельность.

5.4. Сведения о наличии лицензий, необходимых эмитенту для осуществления его основной деятельности.

Государственная лицензия № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и в иностранной валюте и на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданная Национальным Банком Республики Казахстан.

5.5. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом.

тыс. тенге

Период	Сумма	Основание
2012 г.	58 707	Нематериальные активы
	47 545	Вычислительная техника
	31 575	Оборудование и прочие активы
	917	Капитальные вложения в арендованные средства
	8 692	Здания
2013 г.	59 643	Нематериальные активы
	42 520	Вычислительная техника
	160 393	Оборудование и прочие активы
	18 644	Строящиеся основные средства
	11 926	Здания
	49 195	Транспорт
2014 г.	71 611	Нематериальные активы
	75 124	Вычислительная техника
	178 136	Оборудование и прочие активы
	2 436 939	Здания
2015 г.	276 967	Нематериальные активы
	86 736	Вычислительная техника
	231 419	Оборудование и прочие активы
	14 684	Строящиеся основные средства
	179 975	Здания
	740 156	Земля

5.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Позитивные факторы:

- Макроэкономическая стабильность, которая приводит к росту спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- Расширение и развитие имеющейся продуктовой линейки Банка;
- Расширение и развитие филиальной сети Банка;
- Инвестирование средств в актуальные технические системы, программное обеспечение;
- Поддержка со стороны акционеров Банка.

Негативные факторы:

- Развитие и ужесточение конкурентной среды, в целом, по банковскому сектору;
- Возможный дальнейший рост и формирование провизий, как следствие финансового кризиса;
- Усиление инфляционных процессов.



5.7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет (в течение периода фактического существования, если эмитент существует менее трех лет), включая географическое расположение данных рынков.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Основными конкурентами Банка являются банки второго уровня и финансовые организации. Информация о текущем состоянии банковского сектора отражена в разделе 5.1. настоящего Инвестиционного меморандума.

5.8. Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), 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 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

По состоянию на 01.03.2016 года, Банк не имеет договоров и обязательств, которые должны быть исполнены или совершены в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг.

5.9. 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.

Банк не имеет обязательств, превышающих 10 и более процентов от балансовой стоимости активов, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

5.10. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

Банк не вовлечен в споры и судебные разбирательства, которые могут существенно отразиться на его операциях, правах и активах.

Сведения об административных санкциях.

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Размер санкций	Дата наложения санкции	Дата исполнения
В соответствии со статьей 213 КоАП в связи с предоставлением в уполномоченный орган недостоверной отчетности.	Национальный Банк РК	Административное взыскание в виде штрафа на сумму 396 400 тенге	30.10.2015 г.	18.11.2015 г.
В соответствии со статьей 213 КоАП в связи с предоставлением в уполномоченный орган недостоверной отчетности.	Национальный Банк РК	Административное взыскание в виде штрафа на сумму 396 400 тенге	14.10.2015 г.	18.11.2015 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках у Банка затребовано письмо-обязательство, в связи с неисполнением мер раннего реагирования.	Национальный Банк РК	Письмо-обязательство №13-1-01/565	13.04.2015 г.	23.04.2015 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК у Банка затребовано письмо-обязательство, в связи с предоставлением в уполномоченный орган недостоверной отчетности.	Национальный Банк РК	Письмо-обязательство №13-4-06/79	22.01.2015 г.	02.02.2015 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках Республики Казахстан у Банка истребовано письмо-обязательство за несоблюдение требований нормативных правовых актов Республики Казахстан.	Национальный Банк РК	Письмо-обязательство №38-2-04-2054	22.10.2014 г.	31.10.2014 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК, к банку вынесено письменное предупреждение за нарушение нормативных правовых актов.	Национальный Банк РК	Письменное предупреждение №38-2-04/2055	22.10.2014 г.	не предусмотрено

5.11. Факторы риска.

В результате проведенного анализа банковского сектора Казахстана необходимо выделять следующие факторы риска и возможностей текущего положения дел в системе.

Факторы риска (отрицательные факторы)	Факторы возможностей (положительные факторы)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ отсутствующие или недостаточно развитые системы управления рисками; ▪ слабое корпоративное управление; ▪ низкие показатели рентабельности; 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ликвидность; ▪ существенная финансовая поддержка государства; ▪ укрепление нормативно-правовой базы,



Инвестиционный меморандум

- плохое качество кредитного портфеля;
- относительно высокий уровень неработающих займов;
- высокая концентрация по кредитам и депозитам;
- чувствительность экономики к влиянию внешних негативных факторов.

направленной на повышение уровня прозрачности, а также улучшения качества управления.

Риск ликвидности

Краткосрочного и среднесрочного несовпадения сумм требований и обязательств, которые приводят к задержке платежей или к общему кризису неплатежеспособности Банка.

Банком обеспечивается и контролируется на ежедневной основе выполнение обязательных нормативов ликвидности, также, используются методики прогнозирования и текущего управления обязательными нормативами ликвидности, позволяющие поддерживать значения нормативов в заданных пределах.

Анализ состояния ликвидности Банка проводится на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе. Правление Банка, Комитет по управлению активами и обязательствами и Управление Казначейства в пределах своей компетенции принимают решения, касающиеся управления ликвидностью, используя результаты всей совокупности вышеописанных методов анализа и оценки ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Защита от данного вида риска становится особенно актуальной в кредитной деятельности Банка, в силу того, что кредитные операции являются самыми прибыльными для Банка и, соответственно, значительная часть активов Банка размещена именно в кредитах. Опасность потерь возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении. Минимизация валютных рисков достигается путем установления лимитов открытых позиций и лимитов «stop-loss» по каждому из торгуемых инструментов.

Процентный риск

Риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. В целях минимизации и/или недопущения процентного риска, Банк использует следующие методы: управление процентными дисбалансами (процентный GAP); управление средневзвешенным сроком погашения (временной GAP); Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты на активы, подверженные процентному риску. Для защиты от риска изменения ставки рефинансирования используются рекомендации Комитета по управлению активами и обязательствами, который предлагает перераспределение средств в зависимости от ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком.

Для оценки кредитного риска и приравненной к ней задолженности Банком выявляются источники кредитного риска: проводится структурный анализ кредитного портфеля; системный анализ качества кредитного портфеля Банка; анализ перспективных тенденций в расширении активных операций; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов. Важным инструментом, с помощью которого осуществляется регулирование кредитных рисков, является резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. В соответствии с новыми, более жесткими требованиями Национального Банка Республики Казахстан к оценке качества ссуд, Банк создает резервы в объеме, сопоставимом с реальной степенью риска.

В целях снижения и качественного управления кредитным риском проводится анализ кредитного риска на ежемесячной основе (отчет риск-менеджера и заседания Комитета управления активами и обязательствами), на постоянной основе отслеживается соблюдение всех установленных лимитов по кредитному риску.

**Риск контрапартнеров – банков-контрагентов**

Данный вид риска отслеживается Банком ежемесячно путем установления лимитов на FOREX, DEPO и корреспондентские операции на основе балансовых данных, управленческой отчетности. Дополнительно по банкам-контрагентам на ежемесячной основе отслеживается официальная информация международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch.

Рыночный риск

Риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов).

Для управления рыночными рисками в Банке используются:

- Разделение функций оценки и управления рисками и проведения операций с фондовыми инструментами между подразделениями Банка.
- Ограничение суммы вложений в фондовые инструменты посредством установления лимитов открытых позиций.
- Ограничение потерь посредством постановки лимитов «stop-loss» – ограничение величины убытка Банка от операций с фондовыми инструментами в определенный промежуток времени определенной величиной.
- Оценка на постоянной основе принятых рисков.

Операционный риск

Риск прямого или косвенного убытка, возникающего в результате таких факторов, как недостаточность или сбой внутренних процессов, людей, системы или внешних обстоятельств.

Управление операционным риском в Банке состоит в усовершенствовании технологии прохождения документов путем разделения функций заключения договоров и их реализации, в контроле проведения операций и платежей, в жестком контроле за своевременным предоставлением отчетности и точности ее заполнения, сборе подробной и своевременной информации о фактах финансового или иного характера, проверке правильности оформления транзакций Банка внутренним и внешним аудиторами, а также в регулярной плановой диагностике компьютерного оборудования и программного обеспечения.

Страновой риск

Данный вид риска может быть вызван неплатежеспособностью или нежеланием любого другого государства или резидента любого другого государства выполнить свои обязательства вследствие странового дефолта. В целях эффективного мониторинга странового риска анализируются такие индикаторы, как политическая стабильность, объем ВВП, уровень инфляции, девальвации, государственного внешнего долга, золотовалютных запасов, состояние денежной массы.

Репутационный риск

В целях защиты от возникновения негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку проводятся следующие мероприятия:

- выполнение Банком всех необходимых нормативов, предъявляемых к банкам второго уровня.
- постоянный контроль за точностью проведения операций по счетам клиентов;
- контроль за внешним видом сотрудников и качеством обслуживания клиентов;
- ежегодная аттестация сотрудников Банка на предмет знания своих должностных обязанностей и общей
- подготовки, необходимой для работы в Банке.



РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

В настоящем инвестиционном меморандуме представлены данные аудированной финансовой отчетности Банка за 2013–2015 гг., подготовленные в соответствии с требованиями МСФО. На дату подготовки настоящего меморандума аудиторский отчет по финансовой отчетности банка за 2015 год не был подтвержден общим собранием его акционеров.

Аудит финансовой отчетности Банка за 2013–2015 гг. проведен ТОО «Делойт».

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

тыс. тенге

Наименования показателей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	32 288 582	24 777 220	5 380 698
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18 890 530	15 022 186	4 589 466
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	13 141 615	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 834 683	13 007 874	6 842 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 728 472	14 799 297	-
Производные финансовые инструменты	9 500 441	935 490	201 582
Кредиты, выданные клиентам	125 594 815	105 007 847	69 541 656
Текущий налоговый актив	37 006	6 717	14 804
Основные средства и нематериальные активы	5 142 954	4 031 153	1 577 900
Прочие активы	6 081 450	3 026 661	4 095 578
Всего активы	239 098 933	193 756 060	92 244 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	22 076 376	1 727 711	41 009
Прочие заемные средства	20 552 814	16 805 222	469 782
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7 000	7 717 099	2 710 645
Текущие счета и депозиты клиентов	146 694 267	127 040 594	51 085 950
Производные финансовые инструменты	75 317	-	3 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 421 964	15 771 651	14 925 572
Отложенное налоговое обязательство	1 174 581	937 418	798 028
Прочие обязательства	1 802 570	1 317 267	766 631
Резервы по условным обязательствам	-	-	105 091
Итого обязательства	214 804 889	171 316 962	70 906 408
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16 904 064	16 904 064	16 904 064
Эмиссионный доход	2 333	2 333	2 333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(978 537)	(312 843)	(142 940)
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка	615 601	618 842	646 304
Резервы по общим банковским рискам	282 513	282 513	270 010
Специальный резерв	3 312 707	3 312 707	3 312 707
Нераспределенная прибыль	4 155 363	1 631 482	345 381
Итого капитал	24 294 044	22 439 098	21 337 959
Итого обязательств и капитала	239 098 933	193 756 060	92 244 367



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

тыс. тенге

Наименования показателей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Процентные доходы	17 858 047	12 863 880	7 980 992
Процентные расходы	(11 757 042)	(7 062 238)	(3 315 882)
Чистый процентный доход	6 101 005	5 801 642	4 665 110
Комиссионные доходы	1 850 941	1 602 626	904 658
Комиссионные расходы	(1 034 442)	(388 628)	(425 637)
Чистые комиссионные доходы	816 499	1 213 998	479 021
Чистая прибыль / (убыток) от выкупа долговых ценных бумаг	507 081	80 926	-
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными инструментами	10 711 648	(301 678)	(57 039)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(3 405 104)	663 409	254 360
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5564 345	271 692	(16 327)
Прочие операционные доходы	67 655	51 379	20 072
Операционные доходы	15 363 129	7 781 368	5 344 927
Убытки от обесценения	(4 431 462)	(639 163)	(432 473)
Общие административные расходы	(2 939 179)	(2 502 883)	(1 258 704)
Расходы на персонал	(3 090 560)	(2 558 369)	(1 758 680)
Прибыль до налогообложения	4 901 928	2 080 953	1 895 070
Экономия / (расход) по подоходному налогу	(824 875)	(524 539)	(593 492)
Прибыль за период	4 077 053	1 556 414	1 301 578
Прочий совокупный доход / (убыток), за вычетом подоходного налога:	(665 694)	(169 903)	60 879
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости	(101 349)	101 789	44 552
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли / (убытка) при выбытии	(564 345)	(271 692)	16 327
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	3 411 359	1 386 511	1 362 457

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс. тенге

Наименования показателей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы	13 613 426	10 911 568	7 290 914
Процентные расходы	(11 589 414)	(6 639 494)	(3 314 508)
Комиссионные доходы	1 868 446	1 575 989	871 642
Комиссионные расходы	(1 053 175)	(393 811)	(441 974)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	-	271 692	(16 327)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(429 339)	196 132	286 150
Прочие доходы	67 655	132 305	20 072
Прочие общие административные расходы	(5 700 485)	(4 818 467)	(2 871 914)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(3 417 841)	(10 033 073)	(3 608 019)
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	13 099 079	(13 099 079)	190 092

**Инвестиционный меморандум**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 050	(20 730 285)	3 037 339
Производные финансовые инструменты	2 032 259	(978 560)	(56 009)
Кредиты, выданные клиентам	(13 549 043)	(33 194 042)	(33 982 407)
Прочие активы	(909 955)	(1 462 562)	(254 564)
Счета и депозиты банков	20 195 368	1 655 022	(368 476)
Текущие счета и депозиты клиентов	(25 200 599)	73 048 666	15 207 096
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(7 693 003)	4 990 949	(2 027 952)
Прочие обязательства	415 299	639 256	670 659
Поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	15 220 272	2 072 206	(19 188 186)
Подоходный налог уплаченный	(618 001)	(377 062)	(80 000)
Поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(15 838 273)	1 695 144	(19 188 186)
Авансы, уплаченные по зданию	-	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 013 869)	(837 970)	(663 117)
Выручка от реализации основных средств	-	37 000	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 013 869)	(800 970)	(663 117)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	29 845 662	3 498 863	14 188 072
Поступления от выпуска простых акций	-	-	8 000 000
Погашение прочих заемных средств	(3 770 706)	(513 151)	-
Выплаченные дивиденды	(1 555 026)	(290 854)	(309 089)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(22 788 282)	(2 812 313)	(503 326)
Поступление от прочих заемных средств	7 475 000	16 805 028	(40 364)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	9 206 648	16 687 573	21 645 293
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7 645 494)	17 581 747	1 713 990
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	15 156 856	1 814 775	38 743
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	24 777 220	5 380 698	3 627 965
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	32 288 582	24 777 220	5 380 698



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2015 ГОД

тыс. тенге

Наименования показателей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальные резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	16 904 064	2 333	(312 843)	618 842	282 513	3 312 707	1 631 482	22 439 098
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	4 077 053	4 077 053
Прочий совокупный убыток	-	-	(665 694)	-	-	-	-	(665 694)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(665 694)	-	-	-	4 077 053	3 411 359
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(1 556 413)	(1 556 413)
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	-	(3 241)	-	-	3 241	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	16 904 064	2 333	(978 537)	615 601	282 513	3 312 707	4 155 363	24 294 044



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2014 ГОД

тыс. тенге

Наименования показателей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	16 904 064	2 333	(142 940)	646 304	270 010	3 312 707	345 481	21 337 959
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1 556 414	1 556 414
Прочий совокупный убыток	-	-	(169 903)	-	-	-	-	(169 903)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(169 903)	-	-	-	1 556 414	1 386 511
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(291 088)	(291 088)
Создание прочих резервов	-	-	-	-	12 503	-	-	12 503
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	-	27 462	-	-	20 675	(6 787)
Остаток на 31 декабря 2014 года	16 904 064	2 333	(312 843)	618 842	282 513	3 312 707	1 631 482	22 439 098



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2013 ГОД

тыс. тенге

Наименования показателей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2012	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							1 006 810	1 006 810
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи			(146 760)					(146 760)
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(300 108)					(300 108)
Итого совокупного (убыток)/дохода за год			(446 868)				1 006 810	559 942
Перевод в специальный резерв						1 113 671	(1 113 671)	-
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков				(5 286)			5 286	
Остаток на 31.12.2012	8 904 064	2 333	(203 819)	650 427	270 010	1 645 488	981 427	12 249 930
Остаток на 01.01.2013	8 904 064	2 333	(203 819)	650 427	270 010	1 645 488	981 427	12 249 930
Прибыль за год							1 301 578	1 301 578
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи			44 552					44 552
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			16 327					16 327
Итого совокупного дохода за год			60 879				1 301 578	1 362 457
Выпуск простых акций	8 000 000							8 000 000
Дивиденды							(309 639)	(309 639)
Высвобождение невыплаченных дивидендов							35 211	35 211
Прекращение признания специального резерва						(1 645 488)	(1 645 488)	
Создание динамического резерва						3 312 707	(3 312 707)	
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств				(4 123)			4 123	
Остаток на 31.12.2013	16 904 064	2 333	(142 940)	646 304	270 010	3 312 707	345 481	21 337 959

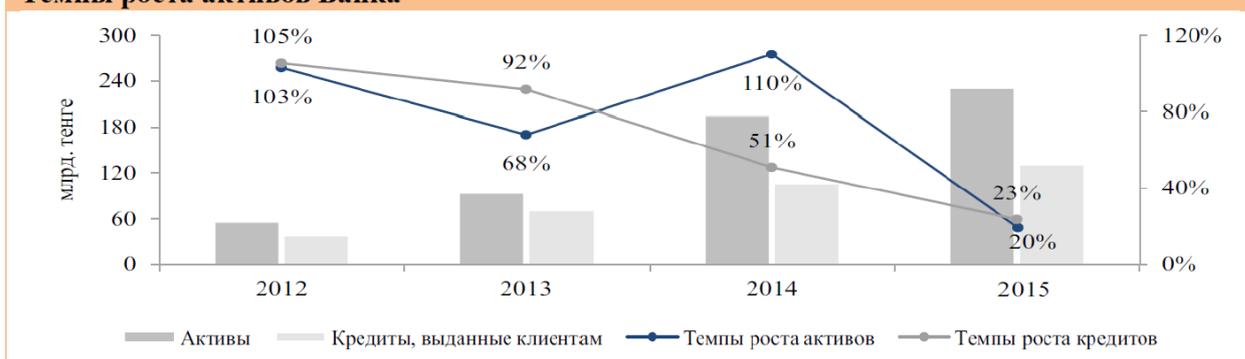


АКТИВЫ БАНКА

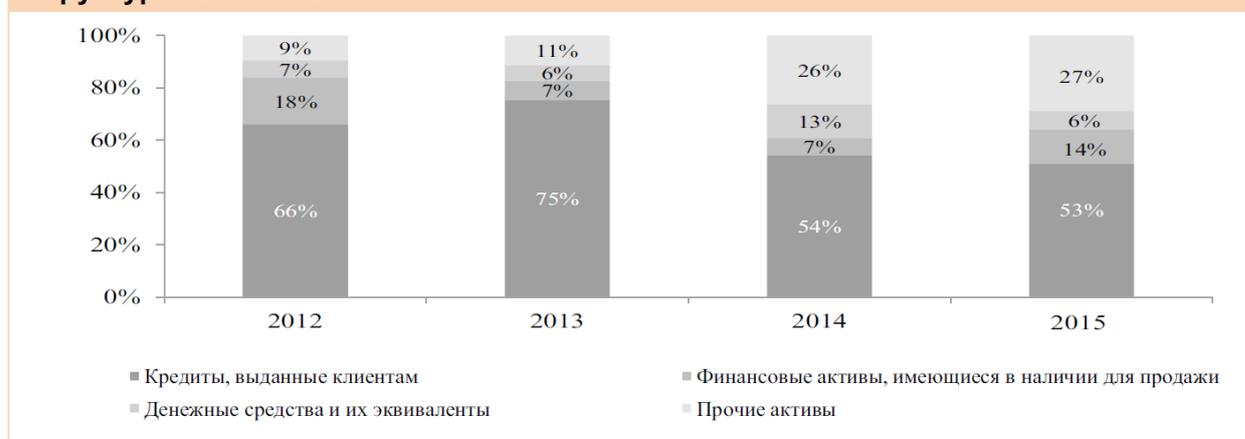
За последние 3 года темпы роста активов Банка демонстрируют восходящую динамику, так в 2013 году – 68%, в 2014 году – 110%, в 2015 году - 23,4%, тем самым увеличившись с 92 244 млн. тенге в 2013 году до 239 098 млн. тенге к 2016 году. По состоянию на 01.01.2016 г. Банк занимает 18 место по размеру активов, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора составляет 1,01%. На начало года Банк также занимал 18 место, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора составляла 1,06%.

Наименование показателя	2015 г.	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Активы	239 098 933	193 756 060	92 244 367	54 864 843
Чистые активы	24 294 044	22 439 098	21 337 959	12 249 930
Акции	16 904 064	16 904 064	16 904 064	8 904 064
Собственный капитал	24 294 044	22 439 098	21 337 959	12 249 930
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	16 904 064	16 904 064	16 904 064	8 904 064
Процентные доходы	17 858 047	12 863 880	7 980 992	3 900 465
Процентные расходы	(11 757 042)	(7 062 238)	(3 315 882)	(1 203 265)
Прибыль до налогообложения	4 901 928	2 080 953	1 895 070	1 132 208
Чистая прибыль	4 077 053	1 556 414	1 362 457	559 942
Чистая прибыль на 1 акцию (тенге)	241,2	92,1	80,6	62,8

Темпы роста активов Банка



Структура Активов Банка




6.1. Нематериальные активы по состоянию на 31.12.2015 года.

тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	377 002	106 670	270 332
Лицензии	213 482	86 499	126 983
Итого	590 484	193 169	397 315

6.2. Основные средства по состоянию на 31.12.2015 года.

тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Здания и сооружения	3 296 255	593 244	2 703 011	82,00
Вычислительная техника	324 401	193 805	130 596	40,26
Оборудование и прочие активы	754 899	338 390	416 509	55,17
Транспорт	130 314	53 979	76 335	58,58
Капитальные вложения	14 684	-	14 684	0
Капитальные вложения в арендованные здания	281 694	83 019	198 675	70,52
Земельные участки	1 205 829		1 205 829	100
Итого	5 993 392	1 272 670	4 745 639	

Сведения о переоценке Основных средств (ОС).

Проводилась переоценка по состоянию на «31» декабря 2010 года стоимости зданий и земельных участков. Для оценки зданий и земельных участков использован рыночный метод и метод капитализации доходов. Сумма переоценки составила 26 256 тыс. тенге.

Балансовая стоимость зданий по состоянию на «31» декабря 2011 года, в случае, если бы переоценка зданий не проводилась, составила бы 249 148 тыс. тенге (2010 г. – 254 233 тыс. тенге).

Переоценка осуществлялась в соответствии с учетной политикой, целью которой было получение адекватной рыночной оценки. Переоценка была проведена независимым оценщиком - ТОО «Aluan Trade Service».

Сведения о независимом оценщике:

ТОО «Aluan Trade Service», г. Алматы, ул. Черкасской обороны, 79, тел.: 8 (727) 327 28 81, e-mail: aluan.ts@mail.ru. Генеральный директор: Жумаханов Ержан Сатылганулы. Номер свидетельства об аккредитации: 109. Дата выдачи свидетельства об аккредитации: 10.08.2009 года. Номер лицензии на осуществление оценочной деятельности: ЮЛ-00788 (88198-1910-ТОО), ЮЛ-00789 (88198-1910-ТОО) от 12.12.2008 года, выдано Министерством Юстиции Республики Казахстан.

Прочие активы Банка

Прочие активы Банка за 2012-2013 год в основном были представлены в виде авансов уплаченных по зданию на сумму 2 250 000 тыс. тенге. Банк приобрел 5 этажей в 30 этажном строящемся новом корпусе бизнес центра «Нурлы-Тау» (г. Алматы). В данном здании расположен Головной офис Банка.

По итогам 2013 года Банк обратил в собственность заложенное имущество по просроченным кредитам на сумму 1 133 552 тыс. тенге.



Инвестиционный меморандум

Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды, и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	тыс. тенге			
Наименование	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность	1 233 554	107 160	194 884	97 463
Начисленные комиссионные доходы	35 863	53 369	37 380	4 364
Резерв под обесценение	(158 071)	(106 910)	(98 721)	(97 463)
Прочие	234 538	58 154	14 612	17 336
Итого прочие финансовые активы	1 345 884	111 773	148 155	21 700
Прочие нефинансовые активы:				
Активы, уплаченные по сделкам на бирже	1 750 960	953 434	-	-
Активы, изъятые в результате взыскания	1 707 439	753 206	1 133 552	94 322
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	4 073	481 996	164 450	6 479
Авансы по агентским услугам	751 213	218 075	57 680	-
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	337 667	180 052	128 296	66 605
Сырье и материалы	9 057	162 632	156 085	10 149
Авансы, выданные персоналу	1 003	879	716	523
Авансы, уплаченные по зданию	-	-	2 250 000	2 250 000
Прочие предоплаты	174 154	166 279	56 644	92 829
Резерв на обесценение	-	(1 665)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	4 735 566	2 914 888	3 947 423	2 520 907
Итого прочих активов	6 081 450	3 026 661	4 095 578	2 542 607

6.3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не имеет незавершенного строительства.

6.4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы. Информация по данному вопросу должна быть предоставлена по следующей структуре: долгосрочные и краткосрочные инвестиции, учитываемые методом долевого участия, с указанием цели таких инвестиций; финансовые активы (с разбивкой на государственные и негосударственные ценные бумаги и указанием наименований эмитентов, сроков обращения и ставок вознаграждения, если данные активы являются долговыми ценными бумагами), удерживаемые до погашения, предназначенные для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты (с краткими описаниями данных инструментов).

Структура портфеля инвестиций

	тыс. тенге			
Наименование	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 834 683	13 007 874	6 842 683	9 785 561
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 728 472	14 799 297	-	-

Инвестиции, удерживаемые до погашения

	тыс. тенге			
Наименование	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Государственные облигации	27 728 472	14 799 297	-	-
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	27 728 472	14 799 297	-	-
Дата погашения инвестиций	2024 и 2044гг.			
Средняя ставка вознаграждения	3,9%	3,9%	-	-



Инвестиционный меморандум

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. тенге

Наименование	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Государственные облигации	11 412 486	10 728 253	5 303 277	7 869 772
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	11 412 486	10 728 253	5 303 277	7 869 772
Корпоративные облигации, в том числе	2 201 784	2 014 684	1 181 167	1 785 953
Итого с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	189 457	66 722	1 181 167	871 713
Итого с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 012 327	1 947 962	-	914 240
Корпоративные акции	220 413	264 937	358 239	129 836
Дата погашения инвестиций*	2017- 2028гг.			
Средняя ставка вознаграждения*	5,6%	6,0%	5,6%	5,7%

*за исключением корпоративных акций

По состоянию на 01 января 2016 года в портфеле ценных бумаг Банка находятся ценные бумаги следующих корпоративных эмитентов:

Облигации:

- АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация»;
- АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»;
- АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Акции:

- АО «Казахтелеком»;
- АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Краткое описание производных финансовых инструментов

Эмитент имеет единственный вид производного финансового инструмента – выданные индексированные займы, основной долг и процент по которым привязаны к курсу доллара США. Цель данного инструмента – избежать валютный риск.

Необходимо привести краткое описание стратегии эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы:

Инвестиции в портфель ценных бумаг осуществляются Банком с целью поддержания приемлемого уровня ликвидности, получения вознаграждения при владении ценными бумагами, получения прибыли от операций по покупке-продаже ценных бумаг. Политика Банка в области инвестирования денег в ценные бумаги характеризуется активностью и, одновременно, взвешенным подходом к отношению «риск-доходность». При формировании портфеля ценных бумаг большое внимание уделяется ликвидности ценных бумаг, структуризации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, что немаловажно для целей положительного эффективного регулирования гэдп-анализа в целях регулирования гэдп-разрывов при управлении ликвидностью Банка.

6.5. Ссуды клиентам.

Темпы роста ссудного портфеля, являющегося катализатором динамичного роста активов, ускорились до 105% в 2012 году, тогда как до 2011 года средние темпы роста составляли чуть больше 30%. В 2013 году ссудный портфель увеличился на 92%, составив долю в 75,4% от всех активов, в 2014 году ссудный портфель увеличился на 51%. За 2015 год ссудный портфель увеличился на 24%, составив долю в 52,5% от всех активов.

тыс. тенге

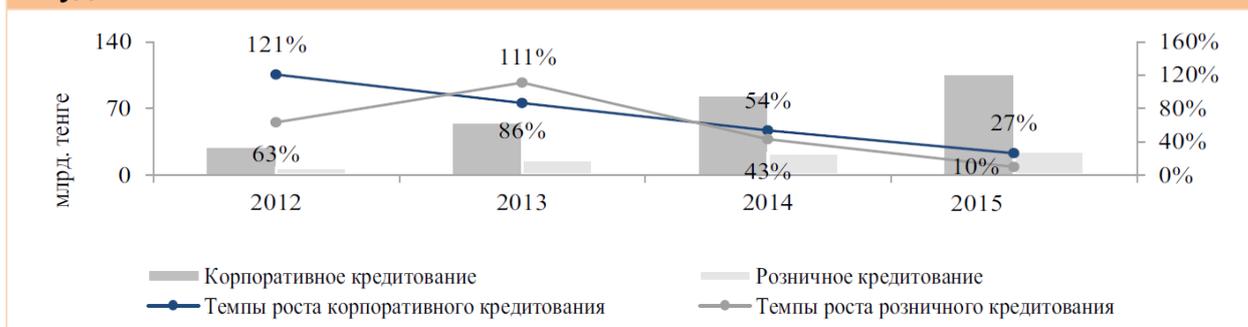
Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	106 571 519	83 809 264	54 513 391	29 261 195



Кредиты, выданные розничным клиентам в т.ч.:	25 343 642	22 957 904	16 064 760	7 611 028
ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью)	17 733 699	16 311 704	13 626 718	5 694 735
кредиты, обеспеченные деньгами	5 783 288	70 505	413 953	915
кредиты, обеспеченные автомобилями	89 340	129 388	131 439	125 247
кредиты, обеспеченные прочими залогами	948 146	2 184 898	1 431 305	1 559 531
необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам	789 169	4 261 409	461 345	230 600
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	131 915 161	106 767 168	70 578 151	36 872 223
Резерв под обесценение	(6 320 346)	(1 759 321)	(1 036 495)	(604 438)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	125 594 815	105 007 847	69 541 656	36 267 785

Динамика ссудного портфеля

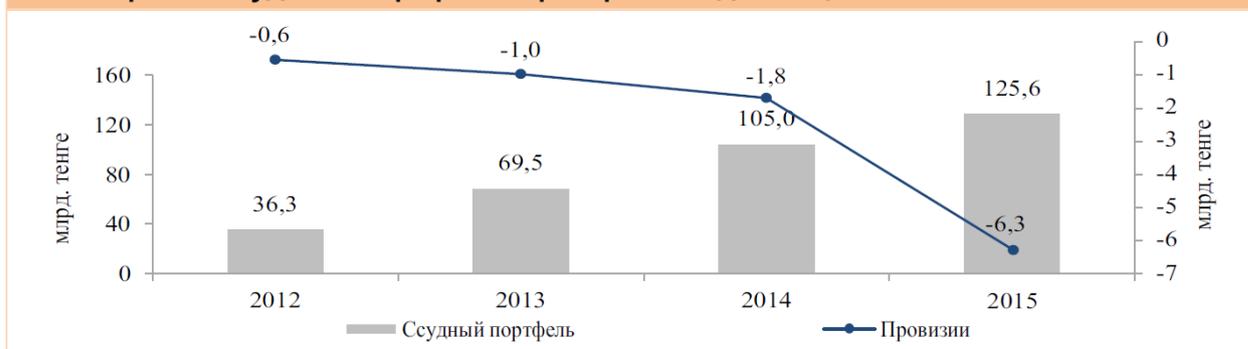
Ссуды клиентам



тыс. тенге

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Ссудный портфель	125 594 815	105 007 847	69 541 656	36 872 223
Изменение за период	20 586 968	35 466 191	32 669 433	18 960 878
Изменение за период	19,6%	51,0%	88,6%	105,8%

Темпы роста ссудного портфеля и резервов под обесценение





Инвестиционный меморандум

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

тыс. тенге

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	1 759 321	1 036 495	604 438	245 703
Чистое создание резерва под обесценение	4 429 603	731 940	432 473	352 984
(Списание ранее обесцененных активов)/восстановление активов	(162 677)	(9 348)	(450)	5 743
Курсовая разница	294 099	234	34	8
Резерв на обесценение по состоянию на конец периода	6 320 346	1 759 321	1 036 495	604 438

Темпы роста резервов под обесценение кредитов увеличивались три года подряд (2012-2014 гг.) и продолжили рост в 2015 году в 3,6 раза. Необходимо отметить, что объем чистых резервов в 2012-2014 гг. не превышал отметку в 2%, а по итогам 2015 года составил порядка 4,8%.

Банк, главным образом, кредитует корпоративных клиентов (81% всех кредитов без вычета резервов). Корпоративные клиенты представлены такими отраслями как торговля, предоставление услуг, строительство, промышленное производство и сельское хозяйство. Доля розничных кредитов в общей структуре составляет 19%.

Отраслевая структура ссудного портфеля

тыс. тенге

Сектор	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Торговля	39 166 004	28 379 490	18 952 754	9 006 755
Физические лица	25 343 642	22 957 904	16 064 760	7 611 028
Услуги	17 327 111	20 118 760	15 462 069	6 120 628
Строительство	16 744 726	10 333 296	5 114 311	4 297 922
Сельское хозяйство	6 214 977	4 981 591	4 246 410	4 165 235
Промышленное производство	13 994 868	13 028 902	6 525 739	2 026 854
Недвижимость	4 900 801	2 692 071	544 118	926 827
Транспорт	4 483 317	1 652 223	1 091 584	879 641
Здравоохранение и социальные услуги	1 323 421	233 987	175 728	589 246
Нефтегазовый сектор	-	-	-	445 009
Образование	323 755	304 308	154 447	201 052
Прочие	2 092 539	2 084 636	2 246 231	602 026
Итого	131 915 161	106 767 168	69 541 656	36 872 223

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было пять заемщиков, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел шесть крупных заемщиков, на каждого из которых приходилось более 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 22 011 875 тыс. тенге.

Валютная и временная структура ссудного портфеля

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО	
							Итого	Доля
31.12.2015								
KZT	9 020 922	10 783 984	2 068 678	2 539 777	60 465 908	22 726 067	107 605 336	85,68%
Валюта	2 608 196	3 127 952	55 646	2 478 598	7 001 341	2 717 746	17 989 479	14,32%
Всего	11 629 118	13 911 936	2 124 323	5 018 375	67 467 249	25 443 813	125 594 815	



31.12.2014								
KZT	7 514 312	3 044 921	2 125 868	5 977 763	47 009 952	31 009 237	96 682 053	92,07%
Валюта	615 957	740 771	754 267	2 233 185	3 475 285	506 329	8 325 794	7,93%
Всего	8 130 269	3 785 692	2 880 135	8 210 948	50 485 237	31 515 566	105 007 847	
31.12.2013								
KZT	1 972 152	479 389	10 819 444	2 236 294	14 403 230	18 246 595	47 853 285	68,8
Валюта	1 554 852	837 812	2 845 624	6 873 752	9 042 051	534 280	21 688 371	31,2
Всего	3 527 008	1 317 201	13 665 068	9 110 046	23 445 281	18 780 875	69 541 656	
31.12.2012								
KZT	2 301 792	1 732 874	5 700 727	5 674 852	15 203 589	5 235 467	35 849 301	98,8%
Валюта	31 173	-	-	-	375 273	12 038	418 484	1,2%
Всего	2 332 965	1 732 874	5 700 727	5 674 852	15 578 862	5 247 505	36 267 785	

Качество кредитного портфеля согласно международным требованиям финансовой отчетности:

тыс. тенге								
Наименование	31.12.2015	уд вес, %	31.12.2014	уд вес, %	31.12.2013	уд вес, %	31.12.2012	уд вес, %
<i>Стандартные</i>	109 683 261	87,33	103 880 902	97,30	48 686 661	69,62	29 992 307	81,86
<i>Сомнительные:</i>	15 384 488	12,25	1 177 469	1,10	18 086 671	25,76	5 014 244	13,69
Сомнительные 1 категории	4 847 024	3,86	68 683	0,06	8 125 523	11,56	3 374 586	9,21
Сомнительные 2 категории	5 255 666	4,18	28 271	0,03	3 035	0,00	8 961	0,02
Сомнительные 3 категории	570 747	0,46	252 759	0,24	181 287	8,80	1 219 029	3,32
Сомнительные 4 категории	667 748	0,53	13 296	0,01	338 354	0,48	12 465	0,03
Сомнительные 5 категории	4 043 304	3,22	814 460	0,76	3 438 472	4,91	399 203	1,10
<i>Безнадежные</i>	527 065	0,42	1 708 797	1,60	3 804 819	4,63	1 865 672	4,46
Итого ссудный портфель	125 594 815	100	106 767 168	100	70 578 151	100	36 872 223	100

Качество кредитного портфеля согласно международным требованиям финансовой отчетности:

тыс. тенге								
Начисленные провизии	31.12.2015	уд вес, %	31.12.2014	уд вес, %	31.12.2013	уд вес, %	31.12.2012	уд вес, %
<i>Стандартные</i>	-	-	1 718 063	97,65	290 461	28,02	58 531	9,62
<i>Сомнительные:</i>	3 673 993	58,13	1 226	0,07	71 566	6,89	122 733	20,31
Сомнительные 1 категории	167 410	2,65	-	0,00	34 614	3,34	120 888	19,99
Сомнительные 2 категории	345 147	5,46	-	0,00	-	0,00	-	-
Сомнительные 3 категории	100 488	1,59	1 226	0,07	35 691	3,43	409	0,05
Сомнительные 4 категории	186 248	2,95	-	0,00	1 121	0,11	1 563	0,26
Сомнительные 5 категории	2 874 700	45,48	-	0,00	140	0,01	55	0,01
<i>Безнадежные</i>	2 646 353	41,87	40 032	2,28	674 468	65,09	423 174	70,07
Итого начисленных провизий	6 320 346	100	1 759 321	100	1 036 495	100	604 438	100



Обеспечение кредитов выданных клиентам

тыс. тенге

	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	75 964 468	65 152 799	37 313 334	21 942 532
Кредиты, обеспеченные гарантиями	33 179 868	14 756 752	19 273 195	7 289 725
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2 495 065	2 949 239	2 788 296	2 196 977
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	1 260 923	758 042	1 176 036
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	6 023 508	5 728 346	1 122 004	29 362
Кредиты, обеспеченные прочими залогами	8 289 146	6 512 173	4 919 958	2 592 305
Необеспеченные кредиты	5 963 106	10 406 936	4 403 322	1 645 286
Итого:	131 915 815	106 767 168	69 541 656	36 872 223

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд:

Валюта	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Юридическим лицам				
KZT	15,2%	13,6%	14,2%	14,7%
USD	13,7%	13,5%	11,2%	11,2%
Прочие валюты	16,1%	17,2%	14,9%	-
Физическим лицам				
KZT	16,4%	14,9%	15,3%	15,7%
USD	16,2%	14,5%	13,4%	13,4%

Ссуды клиентам по типам заемщиков

Наименование	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Юридические лица	106 571 519	83 809 264	54 513 391	29 261 195
Физические лица	25 343 642	22 957 904	16 064 760	7 611 028
Итого (до вычета резерва на обесценение):	131 915 161	106 767 168	70 578 151	36 872 223

Список десяти крупных заемщиков по состоянию на 31.12.2015 года

тыс. тенге

Заемщики	Сумма	Доля в общем ссудном портфеле %	Доля в собственном капитале %
Клиент 1	5 579 768	4,23%	22,97%
Клиент 2	5 352 000	4,06%	22,03%
Клиент 3	4 683 000	3,55%	19,28%
Клиент 4	3 966 046	3,01%	16,33%
Клиент 5	2 431 058	1,84%	10,01%
Клиент 6	2 274 038	1,72%	9,36%


Инвестиционный меморандум

Клиент 7	1 983 916	1,50%	8,17%
Клиент 8	1 950 439	1,48%	8,03%
Клиент 9	1 679 909	1,27%	6,91%
Клиент 10	1 485 284	1,13%	6,11%
Итого	31 385 463	23,79%	129,19%

6.6. Средства в банках и других финансовых организациях. Необходимо представить за последние три года и на последнюю отчетную дату, предшествовавшую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг, описание средств, размещенных в банках и других финансовых организациях (с указанием их наименований и мест нахождения), включая динамику таких размещений, их основные условия, валютную структуру, структуру по видам размещений, средние процентные ставки по таким размещениям.

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге

Наименование	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства в кассе	6 660 062	4 024 995	613 993	454 697
Счета типа «Ностро» в НБРК	15 762 824	14 260 880	765 220	1 483 233
Счета типа «Ностро» в других банках:	9 865 696	6 491 345	4 001 485	1 690 035
с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	6 331 923	3 918 267	1 648 817
с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+»	3 632 463	90 720	536	10
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2 773 903	40 947	54 901	19 975
с кредитным рейтингом «B+»	-	596	333	1 188
с кредитным рейтингом ниже «B+»	3 459 330	27 159	27 448	20 225
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 288 582	24 777 220	5 380 698	3 627 965

Счета типа «Ностро» в других банках

тыс. тенге

Кре- дитный рейтинг	31.12.2015		31.12.2014		Валюта
	Наименование Банка	Сумма	Наименование Банка	Сумма	
от «А-» до «А+»	-	-	COMMERZBANK AG	1 485 951	GBP,USD CHF, EUR
	-	-	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	4 811 830	USD
	-	-	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	34 142	EUR
от «BBB-» до «BBB+»	COMMERZBANK AG	858 813		-	GBP,USD CHF, EUR
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	2 654 825		-	USD


Инвестиционный меморандум

	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	17 019		-	EUR
	ПАО «Сбербанк России»	101 806	ОАО СБЕРБАНК	90 720	RUB
от «ВВ-» до «ВВ+»	НАРОДНЫЙ БАНК	48 273		18 489	EUR,USD
	"АО Промсвязьбанк"	-		20 963	EUR,RUB
	АО "АЛЬФА-БАНК", Москва	774		415	USD
	АО "Промсвязьбанк"	-		1 080	USD.CNY
«В»	-	-	КАЗКОММЕРЦБАНК	596	GBP,UAH CHF, EUR
Ниже «В»	КАЗКОММЕРЦБАНК	54 980	-	-	GBP,UAH CHF, EUR
	АКБ "РУССЛАВБАНК"	-	АКБ "РУССЛАВБАНК"	27 159	USD,EUR, RUB
	«AL HILAL ISLAMIC BANK» JSC	2 724 857	-	-	AED
Итого		6 461 347		6 491 345	

продолжение таблицы Счета типа «Ностро» в других банках

тыс. тенге

Кредитный рейтинг	31.12.2013		31.12.2012		Валюта
	Наименование Банка	Сумма	Наименование Банка	Сумма	
от «А-» до «А+»	COMMERZBANK AG Германия Франкфурт-на-майне	191 663	COMMERZBANK AG Германия Франкфурт-на-майне	483 594	CHF, EUR, GBP, USD
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS США г.Нью-Йорк	3 726 604	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS США г.Нью-Йорк	1 165 223	USD
«ВВВ»	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Австрия г. Вена	0	ОАО «Сбербанк России», Россия г. Москва	10	USD, RUB, EUR
от «ВВ-» до «ВВ+»	ОАО «Сбербанк России», Россия г. Москва	536	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», г. Алматы	10 815	EUR, KZT, USD
	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», г. Алматы	21 110	ОАО «Промсвязьбанк» Россия г. Москва	8 727	EUR, USD RUB, KZT
	ОАО «Промсвязьбанк» Россия г. Москва	33 440	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	253	RUB
«В+»	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	351	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	1 188	Би- валютный
ниже «В+»	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	333	ООО «Анелик Ру» г. Москва	7 539	EUR, USD RUB
	ООО «Анелик Ру» г. Москва	13 681	ЗАО «Русский Славянский банк», Россия г. Москва	12 686	EUR, USD RUB
Итого		4 001 485		4 805 519	



Инвестиционный меморандум

Счета типа «Ностро» - это открытые корреспондентские счета Банка в других банках, которые используются для хранения средств Банка и переводных операций. При открытии данных счетов в отдельных случаях банки корреспонденты могут начислять вознаграждение, при наличии определенных остатков. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет подобные условия по счету «Ностро» открытому в ПАО «Сбербанк России», где ставка колеблется от 0,5% до 3,00% в зависимости от остатка.

Средства, размещенные посредством межбанковских депозитов

тыс.тенге

Наименования	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Обязательный резерв в НБРК	1 739 692	2 314 028	1 071 402	827 581
Срочные депозиты в прочих банках:	17 150 838	12 708 158	3 518 064	144 237
с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	36 470	1 325 907	30 148
с кредитным рейтингом от «ВВВ» до «ВВВ-»	3 619 102	7 903 900	-	-
с кредитным рейтингом от «ВВ+» до «В»	2 162 687	2 142 393	218 627	108 755
с кредитным рейтингом ниже «В»	11 358 382	2 623 204	1 969 993	-
дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	-	-	387	-
дебиторская задолженность банков по карточным операциям	10 667	2 191	3 150	5 334
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	18 890 530	15 022 186	4 589 466	971 818

Валютная и временная структура средств, размещенных в банках и других финансовых организациях

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ВСЕГО	
							Итого	Доля %
31.12.2015								
KZT	1 721 008	7 404 950				5 290 792	14 416 750	76,32%
Валюта	3 946 379					527 401	4 473 780	23,68%
Всего	5 667 387	7 404 950	-	-	-	5 818 193	18 890 530	100%
31.12.2014								
KZT	1 196 686	1 000 000	50 000	350 000	-	9 108 088	11 704 774	77,92%
Валюта	2 963 188	-	-	-	354 224	-	3 317 412	22,08%
Всего	4 159 874	1 000 000	50 000	350 000	354 224	9 108 088	15 022 186	100%
31.12.2013								
KZT	1 071 402	1 000 000	-	1 050 000	-	-	3 121 402	68,0%
USD	209 634	-	1 008 991	-	-	249 439	1 468 064	32,0%
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	1 281 036	1 000 000	1 008 991	1 050 000	-	249 439	4 589 466	100%
31.12.2012								
KZT	5 334	-	-	-	-	827 581	832 915	85,7%
USD	-	-	-	-	-	138 903	138 903	14,3%
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	5 334	-	-	-	-	966 484	971 818	100%



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

По состоянию на 31.12.2015 года заключенные Банком сделки в секторе «Обратное РЕПО» отсутствуют.

6.8. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

Наименования	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы	8,4%	7,6%	5,6%	4,9%
Выданные ссуды	15,5%	14,2%	14,6%	14,9%
Общая средняя доходность	14,6%	13,6%	13,0%	12,3%

ПАССИВЫ

Структура обязательств Банка



6.9. Акционерный (уставный) капитал.

По состоянию на 31.12.2015 года Банком зарегистрированы 19 000 000 штук простых акций, номинальная стоимость каждой акции равна 1 000 тенге. В течение 2015 года Банком не было проведено размещение простых акций (в 2014 году – 16 904 064 простых акций, в 2013 году – 8 000 000 простых акций, в 2012 году - 0 штук, в 2011 году - 5 227 326 штук, 2010 год - 1 556 050 штук).

Наименования	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Акционерный капитал тыс. тенге	16 904 064	16 904 064	16 904 064	8 904 064
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	16 904 064	16 904 064	16 904 064	8 904 064

Информация об изменении уставного капитала:

№	Дата	Основание
1	10 декабря 2012 года	Решение заочного заседания Совета директоров от 10.12.12г. № 80 об увеличении уставного капитала на 3 000 000 тыс. тенге
2	11 ноября 2013 года	Решение заочного заседания Совета директоров от 11.11.13г. № 86 об увеличении уставного капитала на 6 000 000 тыс. тенге

Дополнительно необходимо раскрыть информацию о суммах дивидендов, выплаченных акционерам (участникам) Банка за период его фактического существования, в том числе по разным видам (классам) акций, а также о размере дивидендов на одну акцию каждого вида (класса) за каждый год их выплаты.



Инвестиционный меморандум

Период, за который производится выплата	Начислено дивидендов, тыс. тенге	Выплачено дивидендов, тыс. тенге	Сумма налогов, тыс. тенге	Размер дивидендов на одну простую акцию, тенге
9 мес. 2006 г.	207 900	176 715	31 185	88,36
2012 г.	309 639	300 550	9 089	34,78
2013 г.	291 024	280 995	9 756	17,22
2014 г.	1 556 413	1 515 285	41 128	92,07

Банк не выпускал привилегированные акции.

6.10 Необходимо представить описание средств, привлеченных от банков и других финансовых организаций (с указанием их наименований и мест нахождения) за последние три года или за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет, и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг, включая динамику таких привлечений, их основные условия, валютную структуру, структуру по видам привлечений, средние процентные ставки по таким привлечениям.

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

Информация о займах, полученных от банков и прочих финансовых организаций, приведена в Приложении №2 настоящего Инвестиционного меморандума.

Средства, привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

Наименования	тыс.тенге			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	22 076 376	1 727 711	510 791	603 218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7 000	7 717 099	2 710 645	4 738 403

По состоянию на 31.12.2015 года Банком была заключена одна сделка в секторе «РЕПО» в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («Авто РЕПО»). Инструментом данной сделки были Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, срок операции не превысил одного месяца.

Временная структура по привлеченным средствам

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

Наименования	тыс. тенге			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
менее 1 мес.	5 773 309	279 516	43 794	5 532
от 1 до 3 мес.	13 359 111	386 068	17 851	405 000
от 3 мес. до 1 года	3 041 083	3 209 055	68 559	25 318
от 1 года до 5 лет	3 644 807	4 529 052	310 383	133 646
Более 5 лет	16 810 880	10 129 242	70 204	33 722
Итого	42 629 190	18 532 933	510 791	603 218

6.11. Депозиты клиентов.

Депозиты клиентов являются основным источником фондирования Банка. По итогам 2013 года доля депозитов опустилась до 72% с 84% в 2012 году. В 2014 году данный показатель достиг 74% и по состоянию на 31.12.2015 г. доля депозитов в структуре обязательств составила 68%.



Инвестиционный меморандум

Данные по динамике стоимости клиентских средств

тыс. тенге

Наименования	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Текущие счета и депозиты клиентов	146 694 267	127 040 594	51 085 950	35 692 606
Средняя ставка (%)	15,2%	13,7%	6,14%	5,56%
<i>В разрезе валют:</i>				
<i>KZT</i>	52 838 677	50 202 212	41 644 047	31 706 846
<i>USD</i>	92 030 283	75 779 051	9 207 652	3 839 928
Прочие	1 825 307	1 059 331	234 251	145 832

Структура депозитов

тыс. тенге

Наименования	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Депозиты до востребования:	29 576 925	38 210 246	837 738	10 324 097
-корпоративные клиенты	28 042 089	36 869 680	833 466	9 737 245
-физические лица	1 534 836	1 340 566	4 272	586 852
Срочные депозиты:	117 117 342	88 830 348	36 581 820	25 368 509
- корпоративные клиенты	60 517 388	69 672 819	26 720 230	22 917 082
-физические лица	56 599 954	19 157 529	9 861 590	2 451 427

Временная структура срочных депозитов

тыс. тенге

Наименования	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО	
							Итого	Доля
31.12.2015								
Юридические лица	4 463 559	9 419 630	14 836 576	27 251 734	4 520 889	25 000	60 517 388	51,67%
Физические лица	1 068 363	11 774 753	2 542 107	6 402 656	34 566 160	245 915	56 599 954	48,33%
31.12.2014								
Юридические лица	11 329 999	5 736 289	17 076 474	12 507 613	23 021 444	1 000	69 672 819	78,4%
Физические лица	1 581 338	2 380 037	5 386 469	2 898 709	6 505 881	405 095	19 157 529	21,6%
31.12.2013								
Юридические лица	6 058 361	3 552 188	4 719 704	7 095 276	5 294 701	-	26 720 230	73,0%
Физические лица	228 449	583 916	2 683 489	4 983 633	1 382 097	6	9 861 590	27,0%
31.12.2012								
Юридические лица	1 855 688	6 062 497	2 554 312	10 332 568	2 112 017	-	22 917 082	90,3%
Физические лица	8 201	15 357	164 288	2 051 605	211 969	7	2 451 427	9,7%

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 16 735 468 тыс. тенге (31 декабря 2014 года – 6 961 451 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

По состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г. текущие счета и депозиты клиентов Банка включали десять и пять клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Руководство Банка не ожидает закрытия данных клиентских счетов и депозитов. Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 70 983 900 тыс. тенге, на 31 декабря 2014 года – 77 349 692 тысяч тенге.

Существенное увеличение объемов вкладов клиентов стало возможным благодаря переориентации Банка к расширению продуктовой линейки и выделения направления по привлечению клиентов в качестве приоритетного.


6.12. Выпуски долговых ценных бумаг, находящихся в обращении.
Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Торговый код	LARIb2
Наименование облигаций	купонные облигации
Дата начала обращения	16.07.2012
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	8%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	16.07.2019
Количество размещенных облигаций	9 985 700 000 штук
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	9 934 016 813,45 тыс. тенге
Доходность при размещении	8,50%
Цели использования деньги, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности

График погашения по первому выпуску облигаций, выпущенный в пределах первой облигационной программы:

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
16.01.13	8,000	15.01.13	26.01.13	40 204 000	-	-
16.07.13	8,000	15.07.13	26.07.13	399 416 000	-	-
16.01.14	8,000	15.01.14	26.01.14	399 428 000	-	-
16.07.14	8,000	15.07.14	26.07.14	399 428 000	-	-
16.01.15	8,000	15.01.15	26.01.15	399 428 000	-	-
16.07.15	8,000	15.07.15	26.07.15	399 428 000	-	-
16.01.16	8,000	15.01.16	26.01.16	378 958 800	-	-
16.07.16	8,000	15.07.16	26.07.16	-	378 958 800	-
16.01.17	8,000	15.01.17	26.01.17	-	378 958 800	-
16.07.17	8,000	15.07.17	26.07.17	-	378 958 800	-
16.01.18	8,000	15.01.18	26.01.18	-	378 958 800	-
16.07.18	8,000	15.07.18	26.07.18	-	378 958 800	-
16.01.19	8,000	15.01.19	26.01.19	-	378 958 800	-
16.07.19	8,000	15.07.19	26.07.19	-	378 958 800	9 473 970 000

Второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Торговый код	LARIb3
Наименование облигаций	купонные облигации
Дата начала обращения	30.09.2013
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	8%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	30.09.2020
Количество размещенных облигаций	6 130 944 581 штука
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	6 046 689 578,99 тенге
Доходность при размещении	8,5%



Цели использования деньги, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности
--	---

График погашения по второму выпуску облигаций, выпущенный в пределах первой облигационной программы:

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
30.03.14	8,000	29.03.14	09.04.14	245 237 783,24	-	-
30.09.14	8,000	29.09.14	10.10.14	245 237 783,24	-	-
30.03.15	8,000	29.03.15	09.04.15	245 237 783,24	-	-
30.09.15	8,000	29.09.15	10.10.15	245 237 783,24	-	-
30.03.16	8,000	29.03.16	09.04.16	245 237 783,24	-	-
30.09.16	8,000	29.09.16	10.10.16	-	400 000 000	-
30.03.17	8,000	29.03.17	09.04.17	-	400 000 000	-
30.09.17	8,000	29.09.17	10.10.17	-	400 000 000	-
30.03.18	8,000	29.03.18	09.04.18	-	400 000 000	-
30.09.18	8,000	29.09.18	10.10.18	-	400 000 000	-
30.03.19	8,000	29.03.19	09.04.19	-	400 000 000	-
30.09.19	8,000	29.09.19	10.10.19	-	400 000 000	-
30.03.20	8,000	29.03.20	09.04.20	-	400 000 000	-
30.09.20	8,000	29.09.20	10.10.20	-	400 000 000	10 000 000 000

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Торговый код	LARIb4
Наименование облигаций	купонные облигации
Дата начала обращения	21.11.2013
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	8%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	21.11.2021
Количество размещенных облигаций	0 штук
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	0 тенге
Доходность при размещении	Неприменимо
Цели использования деньги, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности

График погашения по третьему выпуску облигаций, выпущенный в пределах первой облигационной программы:

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
21.05.14	8,000	20.05.14	31.05.14	-	-	-
21.11.14	8,000	20.11.14	01.12.14	-	-	-
21.05.15	8,000	20.05.15	31.05.15	-	-	-
21.11.15	8,000	20.11.15	01.12.15	-	-	-
21.05.16	8,000	20.05.16	31.05.16	-	-	-


Инвестиционный меморандум

21.11.16	8,000	20.11.16	01.12.16	-	-	-
21.05.17	8,000	20.05.17	31.05.17	-	200 000 000	-
21.11.17	8,000	20.11.17	01.12.17	-	400 000 000	-
21.05.18	8,000	20.05.18	31.05.18	-	400 000 000	-
21.11.18	8,000	20.11.18	01.12.18	-	400 000 000	-
21.05.19	8,000	20.05.19	31.05.19	-	400 000 000	-
21.11.19	8,000	20.11.19	01.12.19	-	400 000 000	-
21.05.20	8,000	20.05.20	31.05.20	-	400 000 000	-
21.11.20	8,000	20.11.20	01.12.20	-	400 000 000	-
21.05.21	8,000	20.05.21	31.05.21	-	400 000 000	10 000 000 000

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

Торговый код	LARIb5
Наименование облигаций	купонные облигации
Дата начала обращения	11.11.2014
Суммарная номинальная стоимость выпуска	50 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	8%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	11.11.2024
Количество размещенных облигаций	26 243 375 301 штука
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	23 295 766 568,91 тыс. тенге
Доходность при размещении	Неприменимо
Цели использования деньги, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности

График погашения по первому выпуску облигаций, выпущенный в пределах второй облигационной программы:

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
11.05.15	8,000	10.05.15	20.05.15	-	-	-
11.11.15	8,000	10.11.15	20.11.15	-	-	-
11.05.16	8,000	10.05.16	20.05.16	-	-	-
11.11.16	8,000	10.11.16	20.11.16	-	-	-
11.05.17	8,000	10.05.17	20.05.17	-	-	-
11.11.17	8,000	10.11.17	20.11.17	-	-	-
11.05.18	8,000	10.05.18	20.05.18	-	400 000 000	-
11.11.18	8,000	10.11.18	20.11.18	-	800 000 000	-
11.05.19	8,000	10.05.19	20.05.19	-	1 200 000 000	-
11.11.19	8,000	10.11.19	20.11.19	-	1 200 000 000	-
11.05.20	8,000	10.05.20	20.05.20	-	1 600 000 000	-
11.11.20	8,000	10.11.20	20.11.20	-	2 000 000 000	-
11.05.21	8,000	10.05.21	20.05.21	-	2 000 000 000	-
11.11.21	8,000	10.11.21	20.11.21	-	2 000 000 000	-
11.05.22	8,000	10.05.22	20.05.22	-	2 000 000 000	-



Инвестиционный меморандум

11.11.22	8,000	10.11.22	20.11.22	-	2 000 000 000	-
11.05.23	8,000	10.05.23	20.05.23	-	2 000 000 000	-
11.11.23	8,000	10.11.23	20.11.23	-	2 000 000 000	-
11.05.24	8,000	10.05.24	20.05.24	-	2 000 000 000	-
11.11.24	8,000	10.11.24	20.11.24	-	2 000 000 000	50 000 000 000

Первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	LAR1b6
Наименование облигаций	субординированные купонные облигации
Дата начала обращения	14.12.2015
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	12%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	23.12.2025
Количество размещенных облигаций	7 340 410 000 штука
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	6 600 249 102,53 тыс. тенге
Доходность при размещении	14%
Цели использования денег, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности

График погашения по первому выпуску облигаций, выпущенный в пределах третьей облигационной программы:

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
14.06.16	12,000	13.06.16	23.12.16	-	600 000 000	-
14.12.16	12,000	13.12.16	23.12.16	-	600 000 000	-
14.06.17	12,000	13.06.17	23.12.17	-	600 000 000	-
14.12.17	12,000	13.12.17	23.12.17	-	600 000 000	-
14.06.18	12,000	13.06.18	23.12.18	-	600 000 000	-
14.12.18	12,000	13.12.18	23.12.18	-	600 000 000	-
14.06.19	12,000	13.06.19	23.12.19	-	600 000 000	-
14.12.19	12,000	13.12.19	23.12.19	-	600 000 000	-
14.06.20	12,000	13.06.20	23.12.20	-	600 000 000	-
14.12.20	12,000	13.12.20	23.12.20	-	600 000 000	-
14.06.21	12,000	13.06.21	23.12.21	-	600 000 000	-
14.12.21	12,000	13.12.21	23.12.21	-	600 000 000	-
14.06.22	12,000	13.06.22	23.12.22	-	600 000 000	-
14.12.22	12,000	13.12.22	23.12.22	-	600 000 000	-
14.06.23	12,000	13.06.23	23.12.23	-	600 000 000	-
14.12.23	12,000	13.12.23	23.12.23	-	600 000 000	-
14.06.24	12,000	13.06.24	23.12.24	-	600 000 000	-
14.12.24	12,000	13.12.24	23.12.24	-	600 000 000	-
14.06.25	12,000	13.06.25	23.12.25	-	600 000 000	-
14.06.25	12,000	13.06.25	23.12.25	-	600 000 000	10 000 000 000



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов.

тыс. тенге

Наименование статей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Процентные доходы	17 858 047	12 863 880	7 980 992	3 900 465
Процентные расходы	(11 757 042)	(7 063 238)	(3 315 882)	(1 203 265)
Чистый процентный доход	6 101 005	5 801 642	4 665 110	2 697 200
Комиссионные доходы	1 850 941	1 602 626	904 658	372 657
Комиссионные расходы	(1 034 442)	(388 628)	(425 637)	(244 230)
Чистые комиссионные доходы	816 499	1 213 998	479 021	128 427
Чистая прибыль / (убыток) от выкупа долговых ценных бумаг	507 081	80 926	-	-
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными инструментами	10 711 648	(301 678)	(57 309)	8 744
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(3 405 104)	663 409	254 360	55 397
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	564 345	271 692	(16 327)	300 108
Прочие операционные доходы	67 655	51 379	20 072	1 529
Операционные доходы	15 363 129	7 781 368	5 344 927	3 191 405
Убытки от обесценения	(4 431 462)	(639 163)	(432 473)	(352 984)
Прочие общие административные расходы	(2 939 179)	(2 502 883)	(1 758 680)	(718 045)
Расходы на персонал	(3 090 560)	(2 558 369)	(1 258 704)	(988 168)
Прибыль до налогообложения	4 901 928	2 080 953	1 895 070	1 132 208
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(824 875)	(524 539)	(593 492)	(125 398)
Прибыль за период	4 077 053	1 556 414	1 301 578	1 006 810

За 2012 год чистая прибыль Банка увеличилась более чем в 7 раз, по сравнению с 2011 годом преимущественно, за счет увеличения чистого процентного дохода на 111% с 1,3 млрд. тенге до 2,7 млрд. тенге.

За 2013 год чистая прибыль увеличилась на 29% по сравнению с аналогичным показателем 2012 года также за счет увеличения чистого процентного дохода на 73% с 2,7 млрд. тенге до 4,7 млрд. тенге и роста чистых комиссионных доходов более чем в 2 раза. Вместе с тем наблюдался рост расходов, одним из основных драйверов которого был рост ассигнований на резервы по кредитному портфелю (провизии). При этом необходимо отметить, что уровень провизий в Банке является очень низким по сравнению со всем банковским сектором Казахстана. Так, уровень провизий Банка по состоянию на 31.12.2013 года составлял 1,5% (по МСФО), (в 2012 году 1,6%). Таким образом, Банк придерживается позиции жесткого контроля за провизиями и, таким образом, за ростом расходов в том числе.

В 2014 году чистая прибыль Банка выросла на 20% по сравнению с аналогичным показателем 2013 года за счет увеличения процентных доходов и чистых комиссионных доходов на 61% и 153%, соответственно. Процентные расходы также продемонстрировали рост на 113% по сравнению с аналогичным показателем 2013 года, а уровень провизий по состоянию на 31.12.2014 года остался на уровне предыдущего года (по МСФО) (в 2013 году 1,5%).

За 2015 год у Банка наблюдается развитие положительных тенденций роста доходов, начавшихся в 2013 году. Так, чистая прибыль в анализируемом периоде составила 4 077 053 тыс. тенге, что является положительным показателем.



Инвестиционный меморандум

Это произошло во многом благодаря тому, что на протяжении 2015 года Банк по всем основным объемным показателям сохранил и улучшил свои позиции среди БВУ, оставаясь во 2-ом десятке банков РК, а по состоянию на 31.12.2015 г. поднялся на 18-ое место по размеру активов среди банков РК. Так, объем кредитного портфеля по сравнению с 2014 годом вырос на 20% (с 105 млрд. тенге до 126 млрд. тенге), что привело к росту доходов, связанных с получением вознаграждения, на 38,8% (с 12,9 млрд. тенге до 17,9 млрд. тенге).

Структура процентных доходов Банка

Наименование статей	тыс. тенге			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Проценты по кредитам выданные клиентам	15 027 982	11 467 649	6 791 127	3 412 770
Проценты по финансовым активам, удерживаемые до погашения	827 659	-	-	-
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждений	284 467	259 251	80 382	14 743
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	240 523	192 900	29 450	13 023
Пени по кредитам, выданным клиентам	490 537	247 480	395 051	149 183
Процентные по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	986 879	696 600	684 982	310 746
Итого процентные доходы	17 858 047	12 863 880	7 980 992	3 900 465

Структура процентных расходов Банка

Наименование статей	тыс. тенге			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	11 757 042	7 062 238	3 315 882	1 203 265
Процентные расходы по финансовым Обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по депозитам клиентов	6 750 892	5 079 583	2 461 562	1 111 808
Проценты по прочим заемным средствам	695 870	245 015	28 708	
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	1 363 981	37 111	57 209	37 006
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	1 391 597	400 209	103 807	28 318
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 554 702	1 300 320	664 596	26 133
Итого процентные расходы	11 757 042	7 062 238	3 315 882	1 203 265

Чистый процентный доход

Наименование статей	тыс. тенге			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Чистый процентный доход	6 101 005	5 801 642	4 665 110	2 697 200

Динамика показателей маржи и спреда Банка

Наименование статей	в процентах			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Чистая процентная маржа, %	4,3	5,0	6,2	6,9
Spread, %	4,0	4,1	5,2	5,7



Инвестиционный меморандум

Динамика комиссионных доходов/расходов

тыс. тенге

Наименование статей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Комиссионные доходы	1 850 941	1 602 626	904 658	372 657
Комиссионные расходы	(1 034 442)	(388 628)	(425 637)	(244 230)
Чистый комиссионный доход	816 499	1 213 998	479 021	128 427

Чистый комиссионный доход за 2012 год признан Банком в размере 128 427 тыс. тенге, что ниже в сравнении с 2011 годом на 28,7% (51,7 млн. тенге). Снижение данного показателя обусловлено увеличением в 2012 году комиссионных расходов. Банк привлекал агентов для продажи своих услуг, расходы на агентов в 2012 году составили 194 269 тыс. тенге, по сравнению с 2011 годом выросли более чем в 15 раз.

Чистый комиссионный доход за 2013 год признан Банком в размере 479 021 тыс. тенге, что превышает аналогичный показатель 2012 года в более чем 2 раза. Увеличение данного показателя обусловлено увеличением в 2013 году комиссионных доходов на 142,8%.

Чистый комиссионный доход за 2014 год, признанный Банком в размере 1 213 998 тыс. тенге, увеличился на 153,4% по сравнению с предыдущим годом за счет роста комиссионных доходов на 77,2%.

По итогам 2015 года чистый комиссионный доход составил 1 850 941 тыс. тенге, в структуре комиссионных доходов банка в анализируемом периоде лежат доходы от разовых сделок по кассовым, переводным операциям, операциям с иностранной валютой, операций с платежной системой Киви и выдачей гарантий и прочих доходов.

В структуре комиссионных расходов в 2013 году произошли изменения. На услуги, оказываемые Банку, в части продажи банковских продуктов путем привлечения сторонних лиц (агентские услуги), в 2013 году было потрачено 327 787 тыс. тенге, в 2012 году расход по данной статье составил 194 269 тыс. тенге.

В структуре комиссионных расходов за 2014 год на агентские услуги было потрачено 226 004 тыс. тенге, что на 31,1% меньше, чем в 2013 году, на операции с платежной системой - 44 905 тыс. тенге (данная статья отсутствовала в 2013 году).

По итогам 2015 года комиссионные расходы составили 1 034 442 тыс. тенге, в структуре комиссионных расходов банка в анализируемом периоде лежат расходы агентов по продаже банковских продуктов (667 363 тыс. тенге), карточных операций и прочих услуг (84 664 тыс. тенге и 282 415 тыс. тенге, соответственно).

Административные и прочие операционные расходы

тыс. тенге

Наименование статей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Износ и амортизация	379 991	254 483	147 817	96 684
Профессиональные услуги	548 870	545 525	141 695	96 555
Расходы по операционной аренде	262 651	279 598	190 488	85 763
Охрана	213 002	172 017	102 405	65 820
Налоги помимо подоходного налога	323 177	213 824	128 153	55 054
Реклама и маркетинг	344 156	396 467	179 342	96 165
Услуги связи и информационные услуги	121 475	76 802	56 005	51 497
Коммунальные услуги	117 026	79 579	41 545	21 907
Командировочные расходы	51 823	73 311	41 016	21 802
Корпоративные мероприятия	49 364	43 812	31 209	17 547
Ремонт и техническое обслуживание	40 749	17 956	10 844	17 060
Транспортные услуги	46 654	42 202	28 812	14 770
Членские взносы	21 970	10 220	9 564	10 381
Канцелярские принадлежности	7 983	12 535	6 904	9 431
Инкассаторские услуги	30 284	19 269	10 409	5 738
Фонд гарантирования депозитов	120 425	74 497	50 825	5 668
Почтовые услуги	10 771	9 002	6 700	3 361



Инвестиционный меморандум

Страхование	330	209	114	137
Благотворительность	19 547	-	-	-
Прочие	228 931	181 575	74 857	42 685
Расходы на персонал				
Вознаграждение работникам	2 822 122	2 338 489	1 608 736	902 483
Налоги по заработной плате	268 438	219 880	149 944	85 685
Итого	6 029 739	5 061 252	3 017 384	1 706 213

В 2012 году административные расходы составили 1 706 213 тыс. тенге и по сравнению с 2011 годом увеличились на 59,4%. Рост операционных расходов, в основном, обусловлен увеличением расходов на персонал (на 46,7% включая налоги по заработной плате), увеличились расходы по износу и амортизации основных средств (на 42,2%), выросли налоговые платежи (на 89%), расходы на рекламу (на 655%) и расходы на аренду (на 87,1%). Основную часть операционных расходов Банка представляют расходы на персонал, которые составили 52,8% от общих операционных расходов. Общее количество работников Банка выросло за указанный период на 27,3% (или на 58 человек).

В 2013 году административные расходы составили 3 017 384 тыс. тенге и по сравнению с 2012 годом увеличились на 76,8%. Рост операционных расходов, в основном, обусловлен увеличением расходов на персонал (на 78,3%), увеличились расходы по износу и амортизации основных средств (на 52,9%), выросли налоговые платежи (на 132,8%), расходы на рекламу (на 86,5%) и расходы на аренду (на 122,1%). Основную часть операционных расходов Банка представляют расходы на персонал, которые составили 53,3% от общих операционных расходов. Общее количество работников Банка по состоянию на конец 2013 года составило 507 человек.

В 2014 году административные расходы составили 5 061 252 тыс. тенге, увеличившись на 67,7% по сравнению с аналогичным показателем 2013 года. Рост операционных расходов также был, в основном, обусловлен увеличением расходов на персонал (на 45,5%), увеличились расходы на профессиональные услуги (почти в 2,8 раза), на рекламу (на 121,1%), по износу и амортизации основных средств (на 72,2%), выросли налоговые платежи (на 66,9%) и расходы на аренду (на 46,8%). Основную часть операционных расходов Банка представляют расходы на персонал, которые составили 50,5% от общих операционных расходов. Общее количество работников Банка по состоянию на конец 2014 года составило 687 человек.

По итогам 2015 года административные расходы Банка составили 6 029 739 тыс. увеличившись на 19,1% по сравнению с аналогичным показателем 2014 года. Рост операционных расходов также был, в основном, обусловлен увеличением расходов на персонал (на 20,7%), увеличились расходы на профессиональные услуги (на 17,4%), данные расходы составили 48,7% от общих операционных расходов. Вторую основную часть операционных расходов Банка представляют расходы на персонал, которые составили 46,8% от общих операционных расходов.

6.14. Коэффициенты.

Наименование статей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Показатели рентабельности				
ROA	1,71%	0,80%	1,4%	1,8%
ROE	16,78%	6,94%	6,1%	8,2%
Чистая процентная маржа	4,9%	5,0%	6,2%	6,9%
Показатели ликвидности				
Кредиты / Активы	52,53%	54,20%	75,4%	66,1%
Кредиты / Депозиты	85,62%	82,66%	98,1%	85,1%
Депозиты / Итого обязательств	68,29%	74,16%	70,3%	82,7%
Капитал				
Собственный капитал / Активы	10,16%	11,58%	23,1%	22,3%


6.15. Исполнение пруденциальных нормативов.

Наименование статей	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0,139	0,106	0,191	0,188
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,139	0,129	0,199	0,228
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,177	0,142	0,218	0,238
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,183	0,208	0,131	0,226
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	0,017	0,021	0,022	0,005
Коэффициент текущей ликвидности k4	1,625	1,300	0,420	0,810
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	7,215	3,890	2,461	2,890
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	3,709	4,240	3,535	3,879
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	2,292	2,568	1,368	2,064
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	35,346	18,690	5,415	11,679
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	10,085	7,057	5,627	18,763
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	6,319	4,573	3,087	2,129
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0,035	0,008	0,004	0,007
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК, (k8)	0,041	0,012	0,004	0,007
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК, (k9)	0,041	0,012	0,004	0,007

Случаев нарушения пруденциальных нормативов за рассматриваемый период не имелось.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ
6.16. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года.

Наименования	тыс.тенге			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(15 838 273)	1 695 144	(19 188 186)	3 182 177
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 013 869)	(800 970)	(663 117)	(2 396 168)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	9 206 648	16 687 573	21 645 293	991 491
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7 645 494)	17 581 747	1 713 990	1 777 500
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	24 777 220	5 380 698	3 627 965	1 832 373
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	32 288 582	24 777 220	5 380 698	3 627 965

**Инвестиционный меморандум**

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	13 613 426	10 911 568	7 290 914	3 356 298
Процентные расходы	(11 589 414)	(6 639 494)	(3 314 508)	(1 128 355)
Комиссионные доходы	1 868 446	1 575 989	871 642	371 601
Комиссионные расходы	(1 053 175)	(393 811)	(441 974)	(225 955)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	826 809	271 692	(16 327)	300 108
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	8 564 951	(555 099)	(56 009)	19 925
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(429 339)	196 132	286 150	71 964
Прочие доходы	67 655	132 305	20 072	1 529
Прочие общие административные расходы	(5 700 485)	(4 818 467)	(2 871 914)	(1 610 640)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Минимальные резервные требования НБ РК	(574 336)	(1 242 626)	(243 821)	(499 522)
Счета и депозиты в банках	(3 417 841)	(10 033 073)	(3 364 198)	339 461
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13 099 079	(13 099 079)	190 092	(190 092)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 050	(20 730 285)	3 037 339	(5 063 781)
Производные финансовые инструменты	2 032 259	(978 560)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(13 549 043)	(33 194 042)	(33 982 407)	(18 489 859)
Прочие активы	(909 955)	(1 462 562)	(254 564)	(154 003)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Счета и депозиты банков	20 195 368	1 655 022	(368 476)	191 660
Текущие счета и депозиты клиентов	(25 200 599)	73 048 666	15 207 096	21 377 282
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(7 693 003)	4 990 949	(2 027 952)	4 503 005
Прочие обязательства	415 299	639 256	670 659	13 130
Поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	(15 220 272)	2 072 206	(19 188 186)	3 183 756
Подходный налог уплаченный	(618 001)	(377 062)	(80 000)	(1 579)
Поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(15 838 273)	1 695 144	(19 188 186)	3 182 177
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Авансы, уплаченные по зданию	-	-	-	(2 250 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 013 869)	(837 970)	(663 117)	(147 436)
Выручка от реализации основных средств	-	37 000	-	1 268
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 013 869)	(800 970)	(663 117)	(2 396 168)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	29 845 662	3 498 863	14 188 072	991 491
Поступления от выпуска простых акций	-	-	8 000 000	-



Инвестиционный меморандум

Погашение прочих заемных средств	7 475 000	16 805 028	-	-
Выплаченные дивиденды	(1 555 026)	(290 854)	(309 089)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(22 788 282)	(2 812 313)	(503 326)	-
Поступление от прочих заемных средств	(3 770 706)	(513 151)	(40 364)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	9 206 648	16 687 573	21 645 293	991 491
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7 645 494)	17 581 747	1 713 990	1 777 500
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	15 156 856	1 814 775	38 743	18 092
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	24 777 220	5 380 698	3 627 965	1 832 373
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	32 288 582	24 777 220	5 380 698	3 627 965

Операционная деятельность

Сумма потоков денежных средств от операционной деятельности отражает основную работу деятельности Банка, является ключевым показателем того, как Банк обеспечивает поступления денежных средств, достаточных для сохранения операционных возможностей, выплат дивидендов и осуществления иных инвестиций.

Приток/отток денег от операционной деятельности Банка за последние 3 года в основном представлен в виде выданных кредитов и принятых депозитов.

За последние 3 года (2014, 2013 и 2012 гг.) отток денег по выданным кредитам составил 85 666 038 тыс. тенге (2014 г. – 33 194 042 тыс. тенге, 2013 г. – 33 982 407 тыс. тенге, 2012 г. – 18 489 859 тыс. тенге). По итогам 2015 г. отток денег по выданным кредитам составил 13 549 043 тыс. тенге.

Приток денег по принятым депозитам и текущим счетам клиентов в период с 2012 г. по 2014 составил тыс. тенге (2014 г. – 73 048 666 тыс. тенге, 2013 г. – 15 207 096 тыс. тенге; 2012 г. 21 377 282 тыс. тенге). По итогам 2015 года отток денег по депозитам и текущим счетам клиентов составил 25 200 599 тыс. тенге.

Существенные изменения за последние три года произошли в результате смены руководства Банка в начале 2011 года. Были пересмотрены ориентиры развития Банка, которые при поддержке крупного акционера привели к быстрому росту Банка, а именно в части кредитования и привлечения ресурсов. Благодаря привлечению дополнительной сети агентов и постоянной рекламе в средствах массовой информации Банку удалось добиться таких существенных результатов.

Инвестиционная деятельность

Раскрытие информации о движении денежных средств от инвестиционной деятельности показывает, какие расходы были произведены с целью приобретения ресурсов, предназначенных для генерации будущих доходов и будущих потоков денежных средств.

Инвестиционная деятельность Банка за последние 3 года представлена в виде выбытия денег от покупки основных средств и нематериальных активов и поступления денег от реализации основных средств.

В 2012 – 2014 гг. выбытие денежных средств от приобретения основных средств и нематериальных активов составили 2 662 392 тыс. тенге (2015 г. – 1 013 869 тыс., 2014 г. – 837 970 тыс. тенге, 2013 г. – 663 117 тыс. тенге; 2012 г. – 147 436 тыс. тенге). По итогам 2015 года выбытие денежных средств вследствие приобретения основных средств и нематериальных активов составило 1 111 801 тыс. тенге.

В 2012 году Банк начал финансирование покупки 5 этажей в 30 этажном строящемся новом корпусе бизнес центра «Нурлы-Тау» (г. Алматы). С начала 2015 года в данном здании расположен головной офис Банка.

Финансовая деятельность

Раскрытие информации о движении денежных средств от финансовой деятельности необходимо для прогнозирования будущих денежных потоков.



Инвестиционный меморандум

Приток/отток денежных средств от финансовой деятельности Банка осуществляется от размещения ценных бумаг Банка и выплаты дивидендов по простым акциям. Так за последние 3 года приток денежных средств от размещения простых акций Банка составил 8 000 000 тыс. тенге (2013 г. – 8 000 000 тыс. тенге).

Приток денежных средств от размещения облигаций в анализируемых периодах составил 18 678 426 тыс. тенге (2014 г. – 3 498 863 тыс. тенге, 2013 г. – 14 188 072 тыс. тенге, 2012 г. – 991 491 тыс. тенге). За 2015 год Банк выплатил дивиденды по итогам 2014 года в размере 1 515 285 тыс. тенге.

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6.18. Выданные гарантии. Необходимо представить перечень выданных гарантий, срок их действия и наименования организаций, в обеспечение обязательств которых выданы гарантии.

тыс. тенге			
№	Срок действия	Бенефициар	Сумма
1	21.01.2016г.	ТОО UnexStroy	952 353
2	истек	ТОО "Каспийский технический флот"	161 268
3	истек	ТОО "Каздорстрой"	50 058

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева М.Н.



Приложение №1 «Сведения об аффилированных лицах Банка»

Физические лица

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	30.04.1976	п.1, п. 9	14.04.2008	Крупный акционер Банка, ед.участник ТОО "Меридиан-Капитал", крупный участник АО «Компания по страхованию жизни "Азия Life»
2	Сұлтан Анжелика Салаватқызы	27.07.1976	п.2	14.04.2008	Супруга
3	Сұлтан Әлнұр Нұрболұлы	16.10.2001	п.2	14.04.2008	Сын
4	Султан Авраам	01.06.2013	п.2	01.06.2013	Сын
5	Сұлтан Әлен Нұрболұлы	09.07.2004	п.2	14.04.2008	Сын
6	Ахимбекова Умығтай Каскагаевна	01.01.1949	п.2	14.04.2008	Мать
7	Калиев Салават Калиевич	25.09.1946	п.2	14.04.2008	Отец супруги
8	Калиева Алтыншаш Жануаковна	10.10.1946	п.2	14.04.2008	Мать супруги
9	Калиева Жанар Салаватовна	04.11.1970	п.2	14.04.2008	Сестра супруги
10	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	17.11.1976	п.3	29.05.2008	Председатель Совета Директоров Банка, Генеральный Директор ТОО "Меридиан Капитал"
11	Айсаутова Гульдана Мадияровна	09.10.1984	п.2	22.08.2008	Супруга
12	Еркебаев Сагидулла Батаевич	25.07.1951	п.2	29.05.2008	Отец
13	Ермаханова Сауле Ердудлаевна	03.09.1953	п.2	29.05.2008	Мать
14	Еркебаев Бахыт Сагидуллаевич	01.03.1983	п.2	29.05.2008	Брат
15	Еркебаева Айдана Муратқызы	27.09.2008	п.2	27.09.2008	Дочь
16	Еркебаева Алия Мұратқызы	25.11.2010	п.2	25.11.2010	Дочь
17	Айсаутов Мадияр Абжанович	24.09.1958	п.2	22.08.2008	Отец супруги
18	Кулова Шолпан Нургазаевна	19.05.1960	п.2	22.08.2008	Мать супруги
19	Айсаутова Лаура Мадияровна	17.11.1985	п.2	22.08.2008	Сестра супруги
20	Айсаутова Ұлбала Мадиярқызы	24.09.1992	п.2	22.08.2008	Сестра супруги
21	Әбжан Жанхайдар Мадиярұлы	07.11.1999	п.2	22.08.2008	Брат супруги
22	Мухамеджанов Адиль Бектасович	04.08.1981	п.3	05.09.2008	Член Совета Директоров Банка
23	Мухамеджанов Бектас Гафурович	07.11.1957	п.2	05.09.2008	Отец
24	Айтиева Гульнара Тельмановна	04.10.1960	п.2	05.09.2008	Мать
25	Айтиева Раушан Бахитовна	20.08.1935	п.2	05.09.2008	Бабушка
26	Мухамеджанова Мадина Ахмагамбетовна	02.10.1983	п.2	10.12.2011	Супруга
27	Мухамеджанова Айма Адильевна	26.04.2012	п.2	26.04.2012	Дочь
28	Дарменов Ахмагамбет Амиргалиевич	07.03.1956	п.2	10.12.2011	Отец супруги
29	Дарменова Клемкуль Найзабековна	16.05.1954	п.2	10.12.2011	Мать супруги
30	Дарменов Аскар Ахмагамбе-	10.12.1981	п.2	10.12.2011	Брат супруги



Инвестиционный меморандум

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
	тович				
31	Нугymanов Бауыржан Табылдиевич	08.10.1979	п.3	19.04.2011	Председатель Правления Банка
32	Нугymanов Табылды Агидул-лиевич	15.07.1950	п.2	19.04.2011	Отец
33	Нугymanов Берик Табылди-евич	30.04.1976	п.2	19.04.2011	Брат
34	Нугymanова Айгуль Табылди-евна	01.01.1982	п.2	19.04.2011	Сестра
35	Нугymanова Жанат Табылди-евна	22.04.1985	п.2	19.04.2011	Сестра
36	Нугymanова Жибек Табылди-евна	07.04.1991	п.2	19.04.2011	Сестра
37	Нугymanова Динара Жамса-повна	29.10.1986	п.2	19.04.2011	Супруга
38	Абитаева Дакан Егизбаевна	06.01.1952	п.2	19.04.2011	Мать супруги
39	Абитаева Гульнар Жамса-повна	14.04.1975	п.2	19.04.2011	Сестра супруги
40	Нугymanов Еркнат Бауыр-жанович	30.01.2010	п.2	19.04.2011	Сын
41	Нугymanов Тарлан Бауыр-жанович	21.06.2013	п.2	21.06.2013	Сын
42	Нугymanова Жамиля Ба-уыржановна	18.06.2006	п.2	19.04.2011	Дочь
43	Жусупов Мажит Галым-жанович	24.11.1983	п.3	13.12.2011	Член Правления
44	Жусупова Нагима Мажитов-на	27.09.1954	п.2	13.12.2011	Мать
45	Мыктыбаева Ардак Сери-ковна	27.02.1984	п.2	13.12.2011	Супруга
46	Жусупов Ануар Мажитович	21.08.2010	п.2	13.12.2011	Сын
47	Жусупов Аскар Мажитович	21.08.2013	п.2	21.08.2013	Сын
48	Мыктыбаев Серик Сламжа-нович	08.05.1959	п.2	13.12.2011	Отец супруги
49	Мыктыбаева Кульзакира Усипбаевна	18.02.1961	п.2	13.12.2011	Мать супруги
50	Мыктыбаева Фарида Сери-ковна	08.04.1985	п.2	13.12.2011	Сестра супруги
51	Мыктыбаев Максат Серико-вич	29.09.1992	п.2	13.12.2011	Брат супруги
52	Кириленко Елена Павлов-на	20.01.1976	п.3	09.06.2011	Член Правления
53	Яшков Павел Георгиевич	25.03.1954	п.2	09.06.2011	Отец
54	Яшкова Любовь Васильевна	11.04.1955	п.2	09.06.2011	Мать
55	Фундукчиева Светлана Пав-ловна	12.05.1979	п.2	09.06.2011	Сестра
56	Кириленко Александр Дмит-риевич	15.07.1996	п.2	09.06.2011	Сын
57	Постникова Анна Даниловна	28.07.1935	п.2	09.06.2011	Бабушка
58	Копешов Булан Бейсенбае-вич	14.12.1970	п.3	10.06.2013	Член Правления
59	Курмангалиева Асем Кана-товна	23.10.1975	п.2	10.06.2013	Супруга
60	Копешов Бейсенбай	10.03.1938	п.2	10.06.2013	Отец
61	Нурназарова Сагат	20.10.1949	п.2	10.06.2013	Мать
62	Бейсенбаев Арнур Булано-вич	10.10.1998	п.2	10.06.2013	Сын
63	Бейсенбаева Арай Булановна	19.02.2003	п.2	10.06.2013	Дочь



Инвестиционный меморандум

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
64	Бейсенбаев Амир Буланович	24.08.2007	п.2	10.06.2013	Сын
65	Көпеш Күлэн Бейсенбайкызы	28.02.1973	п.2	10.06.2013	Сестра
66	Бейсенбайулы Нурлан	31.03.1975	п.2	10.06.2013	Брат
67	Курмангалиева Бакыт	18.07.1951	п.2	10.06.2013	Мать супруги
68	Кенжегалиева Назым Канатовна	16.08.1971	п.2	10.06.2013	Сестра супруги
69	Сарыбаева Гульназ Канатовна	10.05.1974	п.2	10.06.2013	Сестра супруги
70	Курмангалиев Алем Канатович	01.05.1986	п.2	10.06.2013	Брат супруги
71	Даукенов Рауан Серикович	03.04.1976	п. 3	27.11.2014	Председатель совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
72	Даукенов Серик	07.11.1951	п. 2	27.11.2014	Отец
73	Даукенова Кульзира Ергешовна	02.03.1952	п. 2	27.11.2014	Мать
74	Аяпова Салтанат Сериковна	07.10.1974	п. 2	27.11.2014	Сестра
75	Даукенов Амир Рауанович	26.10.2005	п. 2	27.11.2014	Сын
76	Даукенов Даулет Рауанович	18.05.1998	п. 2	27.11.2014	Сын
77	Даукенов Мади Рауан Ұлы	14.11.2006	п. 2	27.11.2014	Сын
78	Даукенов Мирас Рауан Ұлы	27.11.2008	п. 2	27.11.2014	Сын
79	Турсунов Адильжан Серикович	22.06.1976	п. 3	05.12.2014	Председатель правления АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
80	Адильбекова Салтанат Сапарбековна	22.07.1978	п. 2	05.12.2014	Супруга
81	Турсунова Айя Адильжановна	10.04.2012	п. 2	05.12.2014	Дочь
82	Серикова Камиля Сактогановна	26.02.1984	п. 2	05.12.2014	Сестра
83	Дилдабекова Хадиша Абдибековна	04.01.1944	п. 2	05.12.2014	Мать супруги
84	Адильбекова Ботагоз Сапарбековна	29.07.1974	п. 2	05.12.2014	Сестра супруги
85	Адильбекова Лаура Сапарбековна	01.06.1983	п. 2	05.12.2014	Сестра супруги
86	Турсунова Амина Адильжановна	08.11.2015	п. 2	08.11.2015	Дочь
87	Иманбердиев Догдырбек Жакипаевич	25.04.1967	п. 3	05.12.2014	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
88	Жиембаева Жанар Мухтаровна	06.08.1970	п. 2	05.12.2014	Супруга
89	Иманбердиев Борасын Жакипбайулы	30.12.1947	п. 2	05.12.2014	Брат
90	Иманбердиев Буркасын Жакипбайулы	24.06.1951	п. 2	05.12.2014	Брат
91	Иманбердиев Догдырбай Жакипбайулы	31.03.1956	п. 2	05.12.2014	Брат
92	Иманбердиева Кумискуль Жакипаевна	04.10.1958	п. 2	05.12.2014	Сестра
93	Ахметжанова Шайгул Жакипбайкызы	11.10.1964	п. 2	05.12.2014	Сестра
94	Иманбердиев Бекжан Догдырбекович	26.06.2007	п. 2	05.12.2014	Сын



Инвестиционный меморандум

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
95	Иманбердиев Жаныбек Догдырбекович	06.02.2015	п. 2	02.02.2015	Сын
96	Иманбердиева Аружан Догдырбековна	11.11.2004	п. 2	05.12.2014	Дочь
97	Жиембаев Мухтар Турсунбекович	17.08.1940	п. 2	05.12.2014	Отец супруги
98	Жиембаева Бижамал Сергазиевна	02.11.1949	п. 2	05.12.2014	Мать супруги
99	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна	16.07.1967	п. 3	01.04.2015	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
100	Мухтыбаев Серик Хамитович	23.06.1963	п. 2	01.04.2015	Супруг
101	Джакелов Абдикаппар Кенжебаевич	09.05.1932	п. 2	01.04.2015	Отец
102	Джакелова Фаузия Билаловна	25.08.1940	п. 2	01.04.2015	Мать
103	Джакелова Шолпан Абдикаппаровна	25.08.1962	п. 2	01.04.2015	Сестра
104	Жакел Серик Абдикаппарулы	10.01.1964	п. 2	01.04.2015	Брат
105	Джакелова Айгуль Абдикаппаровна	07.02.1973	п. 2	01.04.2015	Сестра
106	Мухтыбаев Санжар Серикович	06.08.1992	п. 2	01.04.2015	Сын
107	Мухтыбаев Данияр Серикович	07.07.1995	п. 2	01.04.2015	Сын
108	Мухтыбаев Берик Хамитович	24.08.1959	п. 2	01.04.2015	Брат супруга
109	Мухтыбаева Бану Хамитовна	17.04.1968	п. 2	01.04.2015	Сестра супруга
110	Исаев Сакен Даниярович	20.07.1984	п. 9	03.07.2014	Крупный участник ТОО "АЗС Тех Строй"
111	Сембиев Нурмахан Адилханович	05.04.1986	п. 3	03.07.2014	Должностное лицо ТОО "АЗС Тех Строй"

Юридические лица

№	Наименование юридического лица	Юридический адрес и данные государственной регистрации	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	ТОО «Меридиан Капитал»	Свидетельство о государственной регистрации № 79773 – 1910-ТОО от 17.08.2006 года г. Алматы, ул. Манаса 32/а, оф. 604	п.п.4, статьи 64	14.04.2008 г.	Единственный участник Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы, Еркебаев М.С. - Генеральный директор
2	АО «Компания по страхованию жизни "Азия Life»	Свидетельство о государственной регистрации №7931-1910-01-АО от 04.09.2014 года, г. Алматы, 050059, Бостандыкский р/н, пр. Аль-Фараби, д.17/1, ПФЦ «Нурлы-Тау», 5Б, 10 этаж, офис 17	п. 5	23.10.2014 г.	Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы является крупным участником
3	ТОО «Азс Тех Строй»	Свидетельство о государственной регистрации №7065-е-1910-02-ТОО от 16.06.2014, г. Алматы, 050000, ул. Жамбыла, д.77, 6 этаж	п. 5	03.07.2014 г.	Мухамеджанов Адиль Бектасович является крупным участником



Приложение №2 «Займы. Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях»

№	Наименование заимодателя	Сумма займа, тыс. тенге	Обеспечение	Валюта займа	Дата погашения	Ставка вознаграждения	Остаток по состоянию на 31.12.2015 г., тыс. тенге
1	АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ»	14 750 000	без обеспечения	KZT	15.03.2035 г.	3,54%	14 681 950
2	АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро»	5 133 744	без обеспечения	KZT	01.06.2017 г.	3,00%	2 867 531
3	АО «Банк Развития Казахстана»	3 000 000	без обеспечения	KZT	10.12.2034 г.	2,00%	3 003 333

Продолжение таблицы:

№	Наименование заимодателя	Суммы к погашению*, тыс.											
		1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	4 кв. 2016 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ»	117 867	120 838	195 876	324 338	758 919	1 160 720	942 557	1 330 531	758 661	1 622 122	613 427	200 000
2	АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро»	497 612	494 032	489 609	487 714	1 968 967	962 805	-	-	-	-	-	-
3	АО «Банк Развития Казахстана»	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000

Продолжение таблицы:

№	Наименование заимодателя	Суммы к погашению*, тыс.											
		2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.	2029 г.	2030 г.	2031 г.	2032 г.	2033 г.	2034 г.	2035 г.
1	АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ»	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	6 160 000	4 040 000
2	АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	АО «Банк Развития Казахстана»	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	3 060 000	-

*суммы к погашению включают в себя выплаты по основному долгу и по процентам



Прошито и
пронумеровано
на 29-листах