



AsiaCredit Bank

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
В КОЛИЧЕСТВЕ 10 000 000 000 штук
НА СУММУ 10 000 000 000 тенге
В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»**

Алматы, 2012г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	3
РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.	12
РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	19
РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	27
РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	31
РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	49
Приложение № 1 Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга.....	79
Приложение № 2.Список аффилированных лиц Акционерного Общества «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» (на 01.04.2012)	81
Приложение № 3. Организационная структура.	88

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Первый выпуск облигаций в рамках Первой облигационной программы АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на сумму 10,0 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан 22 мая 2012 года, НИН KZP01Y07D887.

Наличие рейтингов по данному выпуску облигаций:

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило выпуску облигаций долгосрочные рейтинги в местной валюте: Национальный долгосрочный рейтинг на уровне «kzBB+» или «B» по международной шкале (рейтинг присвоен 18 мая 2012 года).

1.1. Сведения о первом выпуске облигаций в рамках первой облигационной программы

1.	Вид облигаций:	Именные купонные, без обеспечения
2.	Количество выпускаемых облигаций:	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
	Общий объем выпуска облигаций:	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
3.	Номинальная стоимость одной облигации:	1 (один) тенге
4.	Вознаграждение по облигациям:	
	Ставка вознаграждения:	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 8% (восемь процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
	Порядок и условия выплаты вознаграждения:	<p>Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения.</p> <p>Дата начала обращения – по истечении 3-х календарных дней с даты включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее –Биржа).</p> <p>Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за днем фиксации реестра, для выплаты купонного вознаграждения.</p> <p>День фиксации реестра - последний день периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если держателями облигаций будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на</p>

		территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов Биржи.
	Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации данного выпуска не являются индексированными.
5.	Сведения об обращении и погашении облигаций:	
	Срок обращения:	Срок обращения облигаций – 7 (семь) лет с даты начала обращения. Дата начала обращения – по истечении 3-х календарных дней с даты включения облигаций в официальный список Биржи. Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.
	Обращение облигаций	Облигации будут обращаться на организованном рынке.
	Условия и способ погашения облигаций:	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней после окончания периода их обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязан выплатить держателям

		облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
	Дата погашения облигаций:	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.
	Место, где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70 Тел.: 8 (727) 258-85-55 Факс: 8 (727) 258-88-55
6.	Обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
7.	Сведения о представителе держателей облигаций:	Акционерное общество «Казахстан Финсервис» Свидетельство о государственной регистрации: № 79410-1910-АО от 28.07.2006 г., выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы РНН 600700576817 Председатель Правления Сарсенбаева Шолпан Нуруллаевна. Юридический адрес в соответствии с свидетельством о гос. регистрации: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра/Желтоксан, 136/126, офис 43 Фактический и почтовый адрес: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы 141, офис 4а Лицензия №0401201397 от 05.03.2007г. тел.: +7 (727) 3785280 факс: +7 (727) 3785290 Адрес электронной почты (общий): info@kazfinservice.kz Дата договора: Договор на оказание услуг от 20.04.2012
8.	Сведения о регистраторе:	Акционерное общество «Центр ДАР» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200394 от 15.06.2005г. на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг). Место нахождения: Республика Казахстан, индекс 050012, г. Алматы, ул. Сейфуллина,

		565-8, тел.: 8 (727) 239-11-42. Дата и номера договора: Договор на оказание услуг №110 от «21» марта 2001 года.
9.	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	АО «Управляющая компания «Asia Capital», расположенное по адресу: 050060, г.Алматы, ул. Розыбакиева, 181-а. Дата договора: Договор на оказание услуг от 20.04.2012
10.	Сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Банком самостоятельно.
11.	Права держателей облигаций Право требовать от Эмитента выкупа облигаций	<p>Держатели облигаций, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение номинальной стоимости при погашении облигаций; - на получение от Банка купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; - на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и проспектом выпуска облигаций; - на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке; - на удовлетворение своих требований к Банку в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; - владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями; <p>Право требования выкупа Банком облигаций данного выпуска не предусмотрено при соблюдении Банком своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом.</p> <p>Держатели облигаций имеют право требовать от Банка выкупа облигаций в случае нарушения Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней.</p> <p>При нарушении Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней, инвестор имеет право в течение 30 календарных дней с даты наступления указанного события направить письменное заяв-</p>

		<p>ление в адрес Банка о выкупе.</p> <p>Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления. Выкуп облигаций осуществляется Банком после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателя облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на сайте www.asiacreditbank.kz, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте Биржи.</p>
	<p>Выкуп облигаций</p>	<p>По решению Совета Директоров Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Банком в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия Советом Директоров Банка решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 3) не заключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. <p>2. Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
	<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:</p>	<p>Дефолт по облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со</p>

		<p>дня, следующего за днем окончания установленных проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные Проспектом, Банк выплачивает держателям облигаций выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по эффективному управлению ликвидностью Банка в сложившейся ситуации; 2) по недопущению оттока депозитов; 3) по оптимизации кредитного портфеля в целях обеспечения возвратности выданных ссуд; 4) по выполнению мероприятий связанных с обеспечением достаточного уровня ликвидности для дальнейшего выполнения обязательств Банка; 5) иные меры в зависимости от наступившего события. <p>Реструктуризация обязательств Банка при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
	<p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта</p>	<p>Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта. Разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций, с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта, направленные на восстановление</p>

		<p>платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p>
	<p>Порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>В случае нарушения условий проспекта первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, в части выплаты купонного вознаграждения и/или нарушении ковенант, решение о реструктуризации обязательств Банка принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. В том числе с учетом условий указанных в п.11. настоящих условий.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям, с обязательным участием представителя держателей облигаций.</p>
	<p>Порядок, срок и способ доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта и/или нарушении ковенант</p>	<p>В случае наступления дефолта и/или нарушении ковенант, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта и/или нарушении ковенант, в срок не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до установленной проспектом выпуска облигаций даты исполнения обязательств путем направления официального письма АО «Казахстанская фондовая биржа» с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения требования к Эмитенту, а также мер, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по своим обязательствам.</p>
12.	<p>Досрочное погашение облигаций</p>	<p>Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.</p>
	<p>Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии:</p>	<p>Банк доводит до сведения своих инвесторов информацию о своей деятельности на web-сайте в сети Интернет – www.asiacreditbank.kz, а также на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz.</p>
13.	<p>Использование денег от размещения</p>	<p>Цель: Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок</p>

	<p>ния облигаций:</p>	<p>для поддержания долгосрочной ликвидности.</p> <p>Порядок: Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка, в области кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Банк не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.</p>
	<p>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга</p>	<p>Расчеты приведены в Приложении №1 к Проспекту.</p>
	<p>Ограничения (кованты), принимаемые Эмитентом</p>	<p>Недопущение неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска облигаций, при наступлении срока платежа по ним, и такое неисполнение обязательств продолжается в течение 14 дней;</p> <p>Недопущение неисполнения обязательств Банком и его Дочерними организациями по выплате любой суммы, превышающей 25 000 000 долларов США (или эквивалентную ей сумму в любой иной валюте, или валютах), в отношении основной суммы, или вознаграждения, или премии по задолженности при наступлении срока платежа после истечения любого применительного льготного периода;</p> <p>Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и биржей;</p> <p>4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.</p> <p>В случае нарушения вышеуказанных ковенант держатели облигаций имеют право требовать выкупа.</p>
	<p>Информация об опционах</p>	<p>По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.</p>
	<p>Конвертируемые облигации</p>	<p>Облигации данного выпуска не конвертируемые.</p>
	<p>Способ размещения облигаций</p>	<p>Размещение облигаций будет проводиться на организованном рынке ценных бумаг, в соответ-</p>

		ствии с внутренними документами организатора торгов и законодательством РК.
	Срок и порядок размещения облигаций	В течение всего срока обращения выпуска облигаций.
	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации данного выпуска не конвертируемые.
	Условия и порядок оплаты облигаций	Размещение облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе Биржи, оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
	Планируемая доходность на дату размещения	8% годовых
	Налогообложение	В соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан
	Период времени, в течение которого планируется размещение	Размещение планируется провести в течение первого полугодия с даты начала обращения

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга указан в Приложении №1.

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.

Полное наименование:	Сокращенное наименование:
<ul style="list-style-type: none"> на государственном языке – «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы; 	<ul style="list-style-type: none"> на государственном языке - «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ;
<ul style="list-style-type: none"> на русском языке - Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; 	<ul style="list-style-type: none"> на русском языке - АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;
<ul style="list-style-type: none"> на английском языке - Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». 	<ul style="list-style-type: none"> на английском языке - JSC «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества:

Министерство Юстиции Республики Казахстан - Свидетельство о государственной перерегистрации № 346-1900-АО (ИУ) от 27 апреля 2009 года.

Регистрационный номер налогоплательщика - 600700059760

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 «ЛАРИБА-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 - «ББ «ЛАРИБА-БАНК» АҚ; на русском языке – АО «СБ «ЛАРИБА-БАНК»; на английском языке - JSC «JB «LARIBA-BANK».
21.07.1998 г.	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – «ЛАРИБА-БАНК» Бірлескен банкі» Ашық акционерлік қоғамы; 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 – «ЛАРИБА-БАНК» ББ» ААҚ ; на русском языке - ОАО «СБ «ЛАРИБА-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 	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – ААҚ «ББ «ЛАРИБА-БАНК»; на русском языке – АОТ «СБ

	<p>общество открытого типа совместный банк «ЛАРИБА-БАНК»;</p> <ul style="list-style-type: none"> • на английском языке – Open Joint Stock Company «Joint Bank «LARIBA-BANK». 	<p>«ЛАРИБА-БАНК»;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 «ASAN ALIYA». 	<ul style="list-style-type: none"> • на казахском языке – ЖБ «АСАН АЛИЯ»; • на русском языке - ЧБ «АСАН АЛИЯ»; • на английском языке - PB «ASAN ALIYA».

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

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя, 95/70.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя 95/70.

Телефон - (7272) 58 -85-55, Факс – (7272) 58-88-55, 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 пост-советском 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 & Poor'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 («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:

Наименование 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

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

Таким образом, 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 2011 год доля Нурбола Сарыбайулы Султан была увеличена до 78,16% путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки.

«01» 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. Таким образом, по состоянию на июнь 2012 года рейтинг Банка по международной шкале представляет собой (B/Negative/B), рейтинг по национальной шкале этого же агентства – «kzBB+», что позволяет Банку соответствовать всем требованиям регулятора в части Банка-партнера для страховых компаний и пенсионных фондов.

Цель создания и основные виды его деятельности.

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

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 «28» мая 2009 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.

Кредитный рейтинг «В/Негативный/В». Присвоен АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» рейтинговым агентством «Standard and Poor's».

Этим же агентством купонным облигациям АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» первого выпуска в рамках первой облигационной программы присвоен рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB+» или «В» по международной шкале.

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 28.05.2009 года.

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

- Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от «22» июня 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан. Юридический адрес: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Розыбакиева 181-А. Телефон - (7272) 58 - 33-44, Факс – (7272) 58-34-74, E-mail – filial@asiacreditbank.kz

- Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Астана

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2871-1901-Ф-л от «03» июня 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан. Почтовый адрес: Республика Казахстан, 010001, г. Астана, Есильский район, ул. Сарайшык 34, ВП-6, ВП-7. Юридический адрес: Республика Казахстан, , 010001, г. Астана, Есильский район, ул. Сарайшык 34, ВП-6, ВП-7. Телефон - (7172) 55 -90-53, Факс – (7172) 55-90-52, E-mail – astana@asiacreditbank.kz

- Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Атырау

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от «29» мая 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан. Почтовый адрес: Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 60. Юридический адрес: Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 60. Телефон - (7122) 20-33-50, Факс – (7122) 20-33-51, E-mail – aturau@asiacreditbank.kz

- Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актау

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от «29» мая 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан. Почтовый адрес: Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, мкр-н 5, д.46. Юридический адрес: Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, мкр-н 5, д.46. Телефон/факс: - (7292) 522-030, 522-040., E-mail – aktau@asiacreditbank.kz

2.7. Акционерный капитал

Вид	Простые акции
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	8 904 064 000 тенге
количество акций, находящихся в обращении	8 904 064 штук
Количество неразмещенных акций	10 095 936 штук

количество выкупленных акций	выкупленных акций нет
цены 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, 13.12.2010 года

Ниже представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудировано)		За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 года	2012 года	2010 года	2011 года
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка (тыс.тенге)	-172 599	315 512	24 396	116 590
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (штук)	3 676 738	8 904 064	3 649 004	6 593 285
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	-47	35	7	18

По итогам 2008-2011 гг. и за первые три месяца 2012 года дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2012 года (неаудировано)			31 декабря 2011 года (аудировано)		
	Количество акций в обращении (штук)	Чистые активы (в тыс.тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении (штук)	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	8 904 064	11 822 092	1 327,72	8 904 064	11 689 988	1 312,88

Вид акций	31 декабря 2010 года (аудировано)			31 декабря 2009 года (аудировано)		
	Количество акций в обращении (штук)	Чистые активы (в тыс.тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении (штук)	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	3 676 738	6 119 277	1 664,32	3 383 083	5 756 280	1 701,49

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

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;

- 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка 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 Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате Банку должностными лицами Банка 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 в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 9) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 10) 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:

- 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 соответствии с настоящим Законом;
- 3) требовать созыва заседания совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита общества за свой счет.

2.8. Избранные финансовые данные

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Тыс. тенге 31.03.2012 (неаудировано)
Активы	10 232 492	14 619 885	27 037 727	32 720 720
Финансовые активы	9 056 794	13 280 022	25 671 100	31 367 908
Уставный капитал	3 383 083	3 676 738	8 904 064	8 904 064
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	2 346 501	3 649 004	6 593 285	8 904 064
Чистая прибыль	597 577	24 396	116 590	315 512
Прибыль на акцию (тенге)	255	7	18	35
Операционные доходы	1 572 372	1 122 693	1 807 404	815 637
Операционные расходы	-527 453	-558 778	-1 021 981	-315 503

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.

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
1.	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 г.р.	<p>11.03.2005 - 29.06.2007-АО «Нурбанк», Управляющий директор, Член Правления;</p> <p>02.07.2007 - 20.05.2008-ТОО "Казинтерком", Советник;</p> <p>29.05.2008 – 08.06.2011 - Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;</p> <p>28.01.2010 - по настоящее время – АО «Управляющая компания «Asia Capital», Председатель Совета директоров;</p> <p>01.03.2011 - по настоящее время - ТОО « Меридиан-Капитал», Заместитель Генерального директора;</p> <p>08.06.2011 – по настоящее время Председатель Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».</p>	78,1652% (доверительный управляющий Крупного участника)	Доля в АО «Управляющая компания «AsiaCapital» - 7,9147% и 76,2535% (доверительный управляющий Крупного участника)
2.	Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 г.р	<p>01.04.2004 - по настоящее время - ТОО «Арал Петролеум Кэпитал», Заместитель Генерального директора;</p> <p>05.09.2008 - по настоящее время Член Совета директоров</p>	нет	Доля в АО «Управляющая компания «AsiaCapital» 7,9141%

		АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».		
3.	Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 г.р.	2006 - 2007гг. - АО «Разведка Добыча «КазМунай-Газ», Управляющий Директор; 01.01.2008 - 30.04.2008- ЗАО «КМ Инвест», Заместитель генерального директора по инвестициям; 02.04.2009 - по настоящее время Независимый член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет

Размер вознаграждения членам Совета директоров за 2010 год составил 102 419 тыс. тенге, за 2011 год - 56 832 тыс. тенге. За первый квартал 2012 года –10 649 тыс. тенге.

3.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка.

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена Правления Банка	Занимаемые должности председателем и членами Правления Банка за последние три года и в настоящее время, даты вступления их в должности	Доля участия в уставном капитале Банка (в % от Общего количества голосующих акций Банка)
1. Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	23.06.2008-11.06.2009 - АО «БТА Банк», Начальник Управления проблемных кредитов Департамента по работе с проблемными кредитами; 11.06.2009-14.05.2010 - АО «БТА Банк», Директор Департамента Кредитного Анализа №3; 14.05.2010-18.04.2011 - АО «Астана Финанс», Заместитель Председателя Правления; 18.04.2011 - по настоящее время Председатель Правления АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк).	нет
2. Дыканбаева Асель Маратовна	08.06.2006 – 26.01.2009 – АО «БТА Банк», Начальник Управления финансового лизинга; 26.01.2009 – 07.12.2009 - АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк), Начальник управления правового и внутреннего контроля; 07.12.2009 – по настоящее время - АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк), Управляющий директор – Член Правления.	нет
3. Султанбекова Айгуль Муратовна	02.05.2007 г. – 04.08.2008 г. - АО «АЛМЭКС» Эссет Менеджмент», Ведущий специалист; 04.08.2008 г. – 04.02.2010 - АО «Тройка Диалог Казахстан», Консультант; 01.04.2010 г. – 10.01.2011 г. - АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», Начальник управления проектного финансирования; 10.01.2011 г. – по настоящее время - АО «Asi-	нет

	аСredit Bank (АзияКредит Банк)», Финансовый директор – Член Правления.	
4. Кириленко Елена Павловна	16.09.2005 – 22.11.2006 - АО "НУРБАНК", Начальник Управления операционных рисков; 22.11.2006 – 14.01. 2008 - АО "НУРБАНК", Руководитель Службы Внутреннего аудита; 14.01.2008-11.02.2008 – АО «Нурбанк», Вице Президент Блока Инвестиционного банкинга; Май 2008-февраль 2009 – ТОО «Key Partners Consulting», руководитель проектов по управленческому консалтингу; Май 2009-май 2011 - ИП «Ориентир», руководитель проектов по управленческому консалтингу, Бизнес тренер; 09.06.2011 – по настоящее время – АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк), Управляющий директор – Член Правления.	нет
5. Жусупов Мажит Галымжанович	09.10.2009 – 31.05.2010 - АО «БТА Банк», Начальник Управления корпоративного бизнеса №5 Департамента кредитного анализа корпоративного бизнеса №3; 24.05.2010 – 01.07.2010 - АО «Астана-Финанс», Главный менеджер Департамента по работе с ссудным портфелем; 01.07.2010 – 20.05.2011 - АО «Астана-Финанс», Директор Департамента по работе с ссудным портфелем; 09.06.2011 – настоящее время - АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк), Управляющий директор – Член Правления.	нет

Размер вознаграждения членам Правления за 2010 год составил 36 222 тыс. тенге, за 2011 год – 59 682 тыс. тенге. За первый квартал 2012 года – 18 146 тыс. тенге.

3.4 Организационная структура Банка приведена в Приложении № 3.

Общее количество сотрудников, в том числе работников филиалов Банка по состоянию на 31.03.2012 года и 31.12.2011года.

	31.03.2012	31.12.2011
Головной Банк	138	126
Алматинский Филиал	38	35
Астана	22	22
Атырау	17	15
Актау	17	15
Итого	232	213

Список должностных работников по состоянию на 31.03.2012 года.

Головной офис

№	НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ	ФИО	Дата рождения
1	Председатель Правления	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	08.10.1979
2	Управляющий директор-Член Правления	Дыканбаева Асель Маратовна	27.11.1979
3	Управляющий директор-Член Правления	Жусупов Мажит Галымжанович	24.11.1983
5	Управляющий директор-Член Правления	Кириленко Елена Павловна	20.01.1976
6	Финансовый директор-Член Правления	Султанбекова Айгуль Муратовна	17.03.1976
8	Главный бухгалтер	Мусагалиева Нургуль Манасовна	08.04.1972
9	Административный директор	Абетаев Галым Назарханович	23.04.1976
10	IT директор - директор Департамента информационных технологий	Беккалиев Нурлан Амангельдиевич	11.12.1972
11	начальник Службы комплаенс - контроля	Фишер Наталья Александровна	06.10.1976
12	начальник Службы внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	28.02.1974
13	директор Департамента рисков	Айтжанова Маржан Куанышевна	01.02.1973
14	начальник отдела финансовых рисков Департамента рисков	Джалмухатова Баян Шафхатовна	21.01.1973
15	начальник отдела кредитных рисков Департамента рисков	Корякин Павел Николаевич	02.07.1982
16	начальник управления развития информационных технологий Департамента информационных технологий	Бухтияров Александр Викторович	27.01.1972
17	начальник отдела развития банковской системы управления развития информационных технологий Департамента информационных технологий	Огузбаев Ермек Абланович	28.06.1967
18	заведующий сектором автоматизации управления развития информационных технологий Департамента информационных технологий	Канатова Айнагул Жумагалиевна	31.01.1976
19	начальник Управления поддержки информационных технологий Департамента информационных технологий	Фомичев Сергей Валентинович	04.04.1959
20	начальник отдела поддержки инфраструктуры Управления поддержки информационных технологий Департамента информационных технологий	Иванов Дмитрий Валентинович	18.09.1981
21	заведующий сектором поддержки информационных систем Управления поддержки информационных технологий Департамента информационных технологий	Лотов Аскар Бахитович	09.09.1979
22	Директор Административного департамента	Касьянов Андрей Витальевич	29.11.1975
23	директор Департамента безопасности	Сыздыкбаев Серик Чимкентбаевич	16.07.1964
24	директор Департамента генеральной бухгалтерии	Каратаева Салтанат Аманжоловна	01.09.1977
25	заведующий сектором Департамента генеральной бухгалтерии	Григорьева Наталья Васильевна	13.04.1978
26	заведующий сектором Департамента генеральной бухгалтерии	Иманалиева Клара Бисешовна	05.08.1974
27	директор Департамента учета внутрибанковских операций/ заместитель главного бухгалтера	Назарова Ольга Григорьевна	15.01.1950

28	начальник отдела налогового планирования и учета Департамента учета внутрибанковских операций	Алтымбекова Дана Салимовна	10.09.1972
29	директор Департамента учета банковских операций/ заместитель главного бухгалтера	Тажибаева Динара Бекболатовна	07.11.1981
30	начальник отдела учета и оформления кредитных и депозитных операций Департамента учета банковских операций	Кенжебеков Дарын Ерликович	26.07.1988
31	начальник отдела учета финансовых инструментов Департамента учета банковских операций	Ергазиева Зауре Еркеновна	08.05.1981
32	заведующий сектором Департамента учета банковских операций	Алиядинова Самал Ербулатовна	10.07.1984
33	директор Департамента оценки и мониторинга обеспечения	Малаев Максат Сатывалдиевич	01.07.1973
34	директор Департамента развития розничного бизнеса	Игнатенко Наталья Александровна	27.07.1982
35	директор Департамента банковских карт	Атыгаева Дана Алтаевна	06.04.1964
36	начальник отдела разработки и развития продуктов Департамента банковских карт	Подгорная Валерия Ивановна	22.07.1982
37	начальник отдела выпуска и сопровождения Департамента банковских карт	Махмутова Алия Айдархановна	28.04.1982
38	директор Департамента рекламы и PR	Гулиева Яна Насирджановна	30.03.1974
39	начальник контактного центра Департамента рекламы и PR	Погудин Павел Владимирович	11.10.1970
40	директор Операционного департамента	Базилова Ажар Куанышевна	08.11.1968
41	начальник операционного отдела Операционного департамента	Махпиров Дилшат Пархатович	13.10.1990
42	начальник отдела платежных систем Операционного департамента	Узаков Владимир Анварович	25.11.1966
43	директор Департамента развития МСБ	Казарян Владимир Вячеславович	18.05.1979
44	директор Департамента развития филиалов	Турганбаев Берик Турганбайулы	19.12.1981
45	директор Департамента по работе с финансовыми институтами	Калиев Кайрат Оралович	28.04.1960
46	директор Департамента казначейства	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	20.06.1978
47	директор Департамента анализа, планирования и бюджетирования	Якубова Райхан Оразбековна	09.01.1981
48	директор Департамента банковских технологий	Бейбитова Айжан Сарсенкуловна	23.12.1974
49	начальник отдела процессов и технологий Департамента банковских технологий	Есалиева Карлыгаш Асенбаевна	28.05.1986
50	начальник отдела методологии Департамента банковских технологий	Аскарова Валентина Рустемовна	04.10.1986
51	директор Департамента по работе с персоналом	Жылкайдарова Меруерт Шыракбаевна	11.02.1974
52	начальник управления документации	Лерх Элина Арновна	14.07.1961
53	начальник управления администрирования кредитных операций	Абжанова Ажара Казбековна	25.06.1986
54	директор Юридического департамента	Сафарбекова Баглан Болатбековна	02.08.1981
55	заведующий сектором по сопровождению кредитных операций Юридического департамента	Югай Михаил Юрьевич	26.10.1989
56	начальник Департамента по работе с проблемными долгами	Маутканов Дархан Ахметович	03.08.1985

Комитеты Банка по состоянию на 31.03.2012 года.

Наименование Комитета Банка	Цель создания
Большой Кредитный комитет	Максимальное снижение кредитных рисков при предоставлении Банком финансирования и соответствии кредитного процесса в деятельности Банка действующему законодательству РК, Уставу Банка, решениям Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка, требованиям Кредитной политики Банка и иным внутренним нормативным документам Банка, затрагивающих вопросы кредитования.
Малый Кредитный комитет	Максимальное снижение кредитных рисков при предоставлении Банком финансирования и соответствии кредитного процесса в деятельности Банка действующему законодательству РК, Уставу Банка, решениям Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка, требованиям Кредитной политики Банка и иным внутренним нормативным документам Банка, затрагивающих вопросы кредитования.
Комитет по управлению активами и обязательствами	Реализация принципов установления и утверждения правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также определения ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.
Комитет по аудиту	Для углубленной проработки вопросов, входящих в сферу компетенции Совета Директоров Банка либо изучаемых Советом Директоров Банка, в порядке контроля деятельности Правления Банка и разработки необходимых рекомендаций Совету Директоров и Правлению Банка.
Тарифный комитет	Получение дохода и создание условий для конкурентоспособности предоставляемых Банком банковских услуг путем установления эффективных тарифов, взимаемых с клиентов при осуществлении следующих операций: <ol style="list-style-type: none"> 1) расчетно-кассовое обслуживание; 2) операции с платежными карточками, карточными продуктами и услугами (в том числе по зарплатным проектам); 3) связанные с оказанием услуг по системе дистанционно-банковского обслуживания «СПЭД»; 4) другие операции с установлением тарифов за обслуживание.
Информационный комитет	Необходимость коллегиального решения стратегических вопросов автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, а также приоритетов внедрения новых продуктов и новых информационных систем.
Тендерная комиссия	Обеспечение коллегиального и оперативного решения по вопросам закупок. Осуществление выбора поставщиков товаров, работ и услуг, соответствующих лучшим на рынке процедурам Закупок, удовлетворяющим принципам прозрачности и объективности. Оптимизация расходов, предусмотренных в бюджете Банка.

3.5. Акционеры Банка.

Полное и сокращенное наименование акционера – юридического лица или Ф.И.О акционера – физического лица	Место нахождения акционера – юридического лица или место жительства акционера – физического лица	Количество акций, штук	Доля от размещенных акций, % на 01.04.2012
Султан Нурбол Сарыбайулы	Республика Казахстан, г. Астана	6 959 882	78,1652%
Прочие акционеры (9 физических лиц) с долей участия каждого менее 4 %		1 944 182	21,8348 %
Итого		8 904 064	100,0000%

Сведения об аффилированных лицах Банка указаны в Приложении №3.

Информация о 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 были:

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%.

Июнь 2009 года: Чингиз Досмухамбетов продал Нурболу Султан - 66 365 простых акций.

Июнь 2009 года: В соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел 869 612 простых акций.

Октябрь 2009 года: Чингиз Досмухамбетов продал Нурболу Султан 202 простых акций.

Май 2011 года: В соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел 2 827 326 простых акций.

Июнь 2011 года: В соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел 2 000 000 простых акций.

Август 2011 года: В соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел 400 000 простых акций.

За период с конца 2008 года по 2011 год доля Нурбола Сарыбайулы Султан была увеличена до 78,16% путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки.

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

По состоянию на 01.04.2012 года Банк не владеет акциями организаций, в количестве, составляющем пять и более процентов от количества размещенных.

3.7. 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 Huple, Belgium
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	Биржевая, фондовая деятельность	г. Алматы, пр. Достык, 291/3
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	г. Алматы, пр. Достык, 291/3а
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО "Первое кредитное бюро"	Формирование общекредитной базы кредитных историй по заемщикам	г. Алматы, ул.Наурызбай батыра, д. 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 94108 37.793 -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	Первые руководители	Предоставляемые услуги
1.	ОАО «Промсвязь-банк»	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22	<p><u>Совет директоров:</u> Зам. Председателя Совета - Владислав Забелин. Члены Совета: Алексей Ананьев, Артем Констандян, Юрий Баев, Дмитрий Ермолов, Д-р Андре Карлс, Илка Салонен, Пьер Касс, Тамджид Басуния.</p> <p><u>Правление:</u> Президент - Артем Констандян, первый вице-президент - Дмитрий Сенников, первый вице-президент - Александра Волченко, Вице-президент - Ирина Морозова, Старший Вице-президент - Алексей Федоткин, Старший вице-президент - Константин Басманов, Вице-президент - Татьяна Кузьмина, Вице-президент - Елена Махота.</p>	Осуществление денежных переводов, авизование и подтверждение документарных аккредитивов и гарантий
2.	Deutsche Bank	Taunusanlage 12 60325 Frankfurt Am Main (for letters and postcards: 60262) Germany	<u>Правление:</u> Председатель – Д-р Джозеф Акерман.	
3.	Commerzbank AG	Amtsgericht Frankfurt Am Main HRB 32000 Kaiserstrasse 16 (Kaserplatz) D-60311 Frankfurt Am Main Germany	<u>Совет директоров:</u> Председатель – Мартин Блэссин. Члены Совета: Франк Аннушайт, Маркус Боймер, Стэфан Энгельс, Йохен Клосгес, Майкл Ройтер	
4.	ООО КБ «Анелик РУ»	ООО КБ «Анелик РУ», Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр. 1	<p><u>Совет директоров:</u> Председатель Совета - Тарек Джозеф Халифе.</p> <p><u>Члены Совета:</u> Чзмачян Самвел Араратович, Фарид Александр Зрайк.</p> <p><u>Правление:</u> И.О. Председателя Правления - Воронин Александр Владимирович. Воронина Галина Анатольевна, Синева Валентина Николаевна.</p>	Осуществление денежных переводов
5.	ЗАО АКБ «РУС-СЛАВБАНК»	Россия, 119049, г.Москва, ул.Донская, д.14, стр.2	<u>Совет Директоров:</u> Председатель Совета - Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович. Члены Совета: Форисиак Марек Юджин, Романюк Александр Петрович, Вдовиченко Владимир Юрьевич, Глебова Ольга. Александровна.	

			<p><u>Правление:</u> Президент-Председатель Правления Банка - Хлунова Лилия Анатольевна. Зам. Председателя – Иникова Наталья Владимировна. Исполнительный директор - Алиев Насим Кейсединович. Исполнительный директор - Абрамейцев Алексей Юрьевич. Финансовый Директор – Нестеров Павел Андреевич.</p>	
6.	Western Union	Western Union Financial Services, Inc. PO Box 6036 Englewood, CO USA 80112	<p><u>Президент – Председатель Правления – Член Совета Директоров</u> - Хикмет Ерсек. <u>Президент</u> – Радж Аграуол.</p> <p><u>Вице-президенты:</u> Одилон Алмейда, Джон Р. Дай, John R. Дуе, Джин Клод Фарах, Халид Феллахи, Робин Хеллер, Ян Хилд.</p> <p><u>Совет директоров:</u> Председатель - Джек М. Гринберг.</p> <p><u>Члены Совета:</u> Диняр С. Девитре, Ричард А. Гудмэн, Бэтси Д. Холден, Линда Файне Левинсон, Роберто Г. Мендоза, Майкл А. Майлс, Дэннис Стивенсон, Вульф фон Шиммельман.</p>	Осуществление денежных переводов
7.	ОАО КБ «Юнистрим»	127083, Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.	<p><u>Президент</u> - Айриян Сурен Юрьевич.</p> <p><u>Председатель Правления</u> - Селезнев Михаил Игоревич.</p> <p><u>Вице президент по финансовым вопросам \ Член правления</u> - Кавун Олег Владимирович</p>	

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.

Представителем держателей облигаций выступает:

Акционерное общество «Казахстан Финсервис»

Свидетельство о государственной регистрации:

№ 79410-1910-АО от 28.07.2006 года, выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы РНН 600700576817

Председатель Правления - Сарсенбаева Шолпан Нуруллаевна.

Юридический адрес в соответствии со свидетельством о государственной регистрации:

Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра/Желтоксан, 136/126, офис 43.

Фактический и почтовый адрес:

050008, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 141, офис 4а.

Лицензия №0401201397 от 05.03.2007 года.

тел.: +7 (727) 3785280

факс: +7 (727) 3785290

Адрес электронной почты (общий): info@kazfinservice.kz

Дата договора: Договор на оказание услуг от 20.04.2012 года.

Финансовым консультантом выпуска облигаций выступает:

АО «Управляющая компания «Asia Capital»

Свидетельство о государственной регистрации:

№ 88244-1910-АО от 17.06.2009 года, выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы
РНН 600 900 596 698

Председатель Правления - Ахметжанова Алмагуль Мансуровна

Юридический адрес: 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 52/2.

Фактический адрес: 050060, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 18а.

Лицензия № 4.2.193/93 от 24.07.2009 года

тел.: 8 (727) 377 59 42, 377 59 43, 377 59 44, 377 59 45

факс: 8 (727) 377 59 46

Адрес электронной почты (общий): asiacapital@asiacapital.kz

Дата договора: Договор на оказание услуг от 20.04.2012 года.

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 организациях, 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.

2009 год – ТОО «КПМГ Аудит».

Алин Боуэн – управляющий партнер по Казахстану и Центральной Азии,

Нигай А.Н. – партнер по аудиту, Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит», действующий на основании Устава.

Адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Бизнес центр «Жоктем», проспект Достык, 180.

ТОО «КПМГ Аудит», товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное по законодательству Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

2010 год – ТОО «КПМГ Аудит».

Алин Боуэн – управляющий партнер по Казахстану и Центральной Азии,

Нигай А.Н. – партнер по аудиту, Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит», действующий на основании Устава.

Адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Бизнес центр «Жоктем», проспект Достык, 180.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

2011 год - 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.

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».

Адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль - Фараби, 36/2, «АФЦ», Здание «Б».

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.

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.

Банковский сектор Казахстана. Состояние и перспективы. Тенденции развития и риски

По состоянию на «01» января 2012 года банковский сектор Казахстана представлен 38 банками. Собственный капитал банковского сектора составил 1,303 трлн. тенге и по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2011 года снизился на 20 млрд. тенге, или на 1,5%.

По словам Председателя Национального банка Республики Казахстан Григория Марченко, внешний долг банковского сектора Республики Казахстан на февраль 2012 года сократился до 16 млрд. долл. США, в то время как внешние активы банковского сектора составили 21 млрд. долларов, причем половина валового внешнего долга приходится на межфирменную задолженность, именно, на обязательства перед зарубежными материнскими компаниями, дочерними и ассоциированными предприятиями, а также обязательства филиалов иностранных компаний, действующих в республике.

Рост депозитной базы в текущем году и переориентация банков второго уровня на пополнение ресурсной базы посредством привлечения вкладов клиентов является одним из положительных моментов банковского сектора за 2011 год. Вклады физических и юридических лиц без учета SPV выросли до 7 798,0 млрд. тенге, тогда как на начало 2010 года внутренние депозиты находились на уровне 6 851,0 млрд. тенге. Стабильный тренд к росту депозитов и вкладов продолжается, в большей мере это связано с тем, что постепенно банки выходят из послекризисного положения, сохраняя при этом доверие вкладчиков. Однако, стоит отметить, что столь резкого увеличения не стоит ждать и в 2012 году, так как ставки вознаграждения по депозитам имеют тенденцию к снижению. Кроме того, соотношение валютных и тенговых депозитов сохраняет следующие тенденции с осени 2009 года: депозиты в национальной валюте пользуются гораздо большим спросом, нежели в евро, либо долларах США.

В 2011 году произошли изменения по статье «ликвидность». ГЭП-позиция по банковской системе показывает, что банки в основном имеют краткосрочные обязательства, а долгосрочные активы (ссудный портфель) остаются непокрытыми. Это стимулирует кредитные институты выдавать займы на срок до трех лет и не более, и не позволяет им финансировать долгосрочные проекты, что также сдерживает рост кредитования, в том числе долгосрочного. Поэтому, можно предположить о низкой доле финансирования долгосрочных капитальных затрат экономических субъектов.

Объем неработающих кредитов – NPL (неработающие кредиты – сомнительные 5 категории и безнадежные) вырос у большинства банков. По информации надзорного органа, объем NPL в 2011 году увеличился до суммы 3 670,9 млрд. тенге, что на 716,5 млрд. тенге больше, чем в 2010 году. Доля неработающих кредитов составила 35% в общем портфеле. Размер сформированных провизий составляет 3 365,6 млрд. тенге, одновременно вырос на 463,03 млрд. тенге объем кредитов, списанных за баланс.

Таким образом, результаты 2011 года позволяют сделать выводы о том, что экономическая активность в целом остается ограниченной ввиду застойного роста кредитования и трудностей в банковском секторе. Существующие темпы роста экономики не оказали адекватного влияния на рост активов казахстанской банковской системы, на улучшение качества кредитного портфеля банков. Восстановления капитала банковской системы в 2011 году так и не произошло, что явилось результатом, прежде всего, неудачного завершения реструктуризации долгов АО «БТА Банк». Риски, связанные с уровнем просроченных займов и вероятным ухудшением ссудного портфеля, остаются на высоком уровне.

Таким образом, можно выделить основные ключевые проблемы банковского сектора Казахстана:

- растущий объем необслуживаемых кредитов;
- низкая кредитная активность банков;
- медленно растущее качество кредитного портфеля банков;
- недостаточно развитая система управления рисками;
- риски ликвидности и рефинансирования;

- слабое корпоративное управление.

Банки в целях регулирования кредитного риска пересмотрели кредитную политику в сторону существенного ужесточения условий по выдачам новых кредитов. Но, в 2011 году наблюдалась положительная динамика выдачи розничных кредитов, даже несмотря на повышение кредитных ставок. Основным спросом за последний год пользуется сфера потребительского кредитования, где основной целью кредитов являются покупка бытовой техники, оплата обучения и туристических поездок. Немного оживилась ситуация и на рынке ипотечного кредитования, основной причиной чему послужило смягчение кредитной политики по ипотечным займам со стороны банков при частичной поддержке государства. Однако, правила первоначального взноса и требования к залоговым объектам все же остались жесткими.

Большинство банков ожидают, что в первом полугодии 2012 года спрос на кредитные ресурсы со стороны заемщиков увеличится. Ожидается повышение объема кредитования на уровне 12-15%. Как утверждает Национальный Банк Казахстана, рост конкуренции также будет расти в банковском секторе, и этот факт будет стимулировать снижение ставок и улучшение условий кредитования по срокам и суммам предлагаемых кредитов. (Источник: отчеты НБРК, РФЦА.)

Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри страны.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредитБанк)», входит в число малых банков, размер активов которых равен 20–100 млрд. тенге. В таблице ниже представлены основные конкуренты Эмитента. необходимо при этом учитывать, что у каждого из ниже представленных банков своя целевая аудитория. Будь то услуги для МСБ, корпоративные клиенты или розничный сектор.

Малые банки	АО «DeltaBank»
	АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»
	АО «Казинвестбанк»
	АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»
	ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»
	АО «Банк "RBK"»
	АО «Банк "Астана-финанс"»
	АО «Хоум Кредит Банк»
	АО «МЕТРОКОМБАНК»
	АО «AsiaCredit Bank (АзияКредитБанк)»
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	

Совокупные активы, обязательства, и собственный капитал банков второго уровня

Активы банков второго уровня на конец 2011 года составили 12 817,9 млрд. тенге (86,6 млрд. долл. США), увеличившись на 778,0 млрд. тенге (+6,5%) по сравнению с 12 039,8 млрд. тенге на конец 2010 года, при этом обязательства банков увеличились на 798,2 млрд. тенге, или на 7,4%, составив 11 514,6 млрд. тенге. Капитал банков в 2011 году снизился на 20,2 млрд. тенге, составив 1 303,2 млрд. тенге по сравнению с 1 323,4 млрд. тенге на конец 2010 года (падение на 1,5%) (см. табл. 1).

Таблица 1. Динамика основных показателей банковского сектора Казахстана

Наименование показателя	2005г	2006г	2007г	2008г	2009г	2010г	2011г
Активы, млрд. тенге	4 515,1	8 874,6	11 684,6	11 889,6	11 557,3	12 039,8	12 817,9
Обязательства, млрд. тенге	4 073,4	7 995,1	10 259,5	10 437,0	12 535,8	10 716,4	11 514,6
Собственный капитал, млрд. тенге	441,8	879,5	1 425,1	1 452,6	-978,5	*1 323,4	1 303,2
Нераспределенная прибыль, млрд. тенге	70,8	104,0	216,7	10,7	-2 834,2	*1 420,0	34,3
Кредитный портфель, млрд. тенге	3 062,0	5 992,0	8 868,3	9 244,5	9 638,9	9 071,7	10 472,8
Провизии, млрд. тенге					3 631,3	2 805,6	3 365,7
Депозиты, млрд. тенге	2 523,0	4 714,9	3 894,9	4 588,6	6 003,8	6 826,5	7 796,0
Рентабельность активов,	1,6%	1,2%	1,9%	0,1%	-24,5%	11,8%	0,3%

ROA							
Рентабельность капитала, ROE	16,0%	11,8%	15,2%	0,7%	289,7%	107,3%	2,6%

Сегментирование банков в классы по объему активов позволяет дать обобщенную оценку деятельности любого банка, описать специфичность его функционирования, сопутствующие возможности для развития, а также риски, связанные с деятельностью; тем самым отразить текущее состояние сегмента и банков, в него входящих. Для банковского сектора Казахстана целесообразно различать следующие классы банков по размеру активов: мелкие (активы менее 20 млрд. тенге), малые (активы 20–100 млрд. тенге), средние (активы 100–800 млрд. тенге) и крупные (активы свыше 800 млрд. тенге).

На сегодняшний день и с начала финансового кризиса наиболее динамичными по росту основных показателей являются средние и малые банки (см. рис. 1–4). Так, темпы роста активов средних банков составили 11% в 2010 году и 27% в 2011 году (2,9 и 3,7 трлн. тенге, соответственно), причем доля активов средних банков увеличилась с 23% в 2006–2007гг. до 24–29% в 2010–2011гг. Динамика роста активов малых банков была впечатляющей: 21% в 2010 году и 64% в 2011 году (368 и 602 млрд. тенге, соответственно), а доля в активах системы выросла до 5% в 2011 году с 1–2% в 2006–2007гг. Даная закономерность обусловлена совокупностью предпосылок хронологического развития такого положения дел в банковской сфере. Во-первых, кризис ликвидности 2007–2008гг. на первоначальном этапе зарождения системного финансового кризиса не позволил крупным банкам рефинансировать краткосрочные международные займы, которые вкупе со снижением деловой активности в экономической системе породили кризис нарастающих неплатежей. Крупные кредитные учреждения страны, сокращая предложение кредитов в экономике, подверглись «ручному» управлению со стороны государства, что потребовало их значительной капитализации. Такое развитие событий не могло не сказаться на ухудшении имиджа и позиций крупных банков в банковском бизнесе в пользу улучшения позиций средних и малых банков, которые, мобилизовав усилия, смогли предложить своим клиентам лучшие условия. Крупные банки, занимаясь в это время стабилизацией пошатнувшейся базы фондирования, и тающего на глазах качества ссудного портфеля, проводили «работу над ошибками», потеряв инициативу в банковском секторе. Так, доля активов крупных банков в системе упала с 75% в 2006–2007гг. до 65% в 2010–2011гг., причем доля активов средних и малых банков совокупно увеличилась с 24% в 2007 году до 34% в 2011 году.

Рисунок 1. Активы БВУ Казахстана

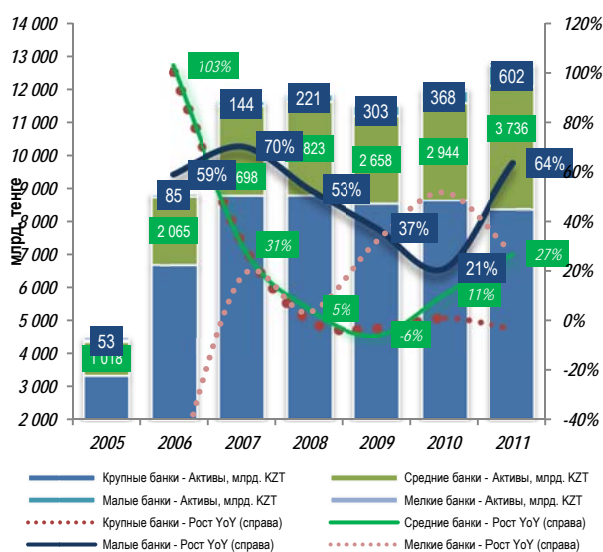
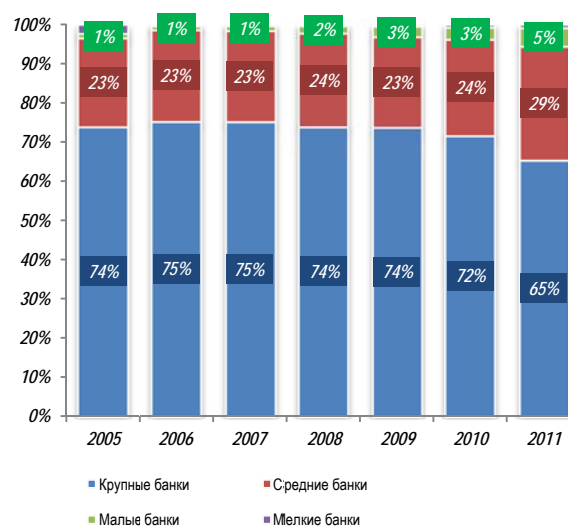


Рисунок 2. Сегментация БВУ Казахстана по активам



Тем не менее, несмотря на финансовые трудности, крупные банки Казахстана по-прежнему доминируют на рынке, что в значительной степени обусловлено финансовой поддержкой со стороны

главных акционеров в лице либо государства, либо финансово-промышленных групп. Банковский сектор Казахстана отличается высокой степенью концентрации. В стране доминируют пять крупных банков: АО «Казкоммерцбанк» (19,4%), АО «Народный Банк Казахстана» (17,3%), АО «БТА Банк» (12,6%), АО «Банк ЦентрКредит» (8,3%) и АО «АТФ Банк» (7,7%), которые занимают 65,3% всего рынка. Практически такую же долю данные банки посредством своих дочерних и аффилированных структур контролируют в пенсионном, страховом и лизинговом рынках. И поэтому, необходимо отметить, что такая высокая зависимость (концентрация) внутреннего рынка страны от небольшой группы банков потенциально влияет на устойчивость всей банковской системы в периоды перманентного кризиса, а также снижает качество предоставляемых услуг ввиду отсутствия конкуренции между крупными и прочими банками.

Рисунок 3. Обязательства БВУ Казахстана

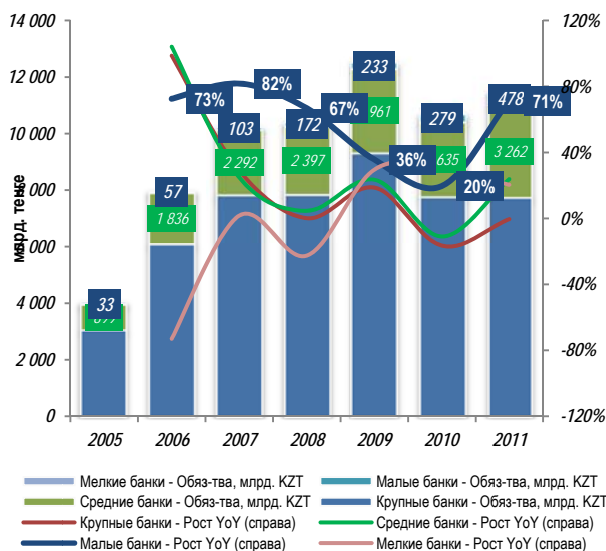
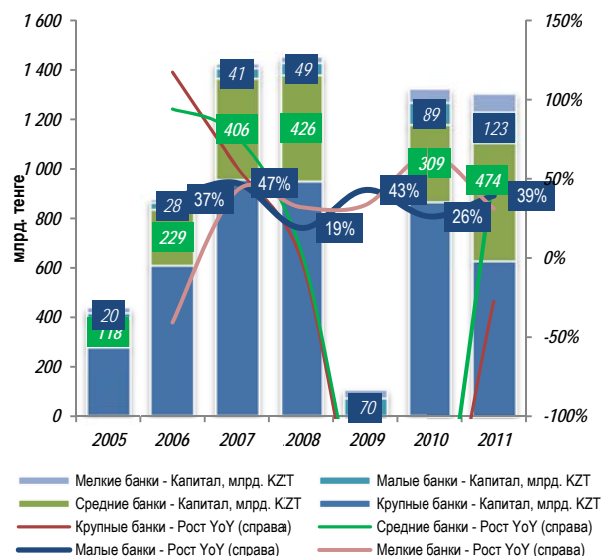


Рисунок 4. Капитал БВУ Казахстана



Стоит отметить, что значительное влияние на конкурентоспособность казахстанских банков оказывает наличие банков с иностранным участием, так как их преимуществом является передача инновационных технологий от материнских банков в области автоматизации и ресинжиниринга бизнес-процессов, улучшенных скорринговых систем. Более того, данные банки имеют доступ к более дешевым источникам фондирования (капитал материнских банков) и, соответственно, оказывают давление на снижение стоимости кредитных продуктов на казахстанском рынке, особенно в сегменте корпоративного кредитования, кредитования МСБ и в направлениях развития ипотечных продуктов.

Ссудный портфель банков и качество кредитов

Ссудный портфель банков в 2011 году увеличился на 1 401,1 млрд. тенге или на 15,4% до 10 472,8 млрд. тенге, но в 2010 году сократился на 5,9% (см. рис. 5, 6). Это ситуация обусловлена тем, что крупные банки Казахстана начали реструктуризацию своих ссудных портфелей: пролонгация сроков, пересмотр ставок и т.д.

Рисунок 5. Кредиты БВУ Казахстана

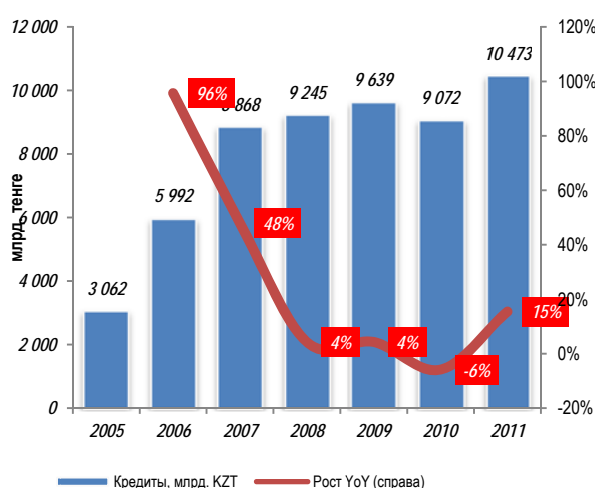
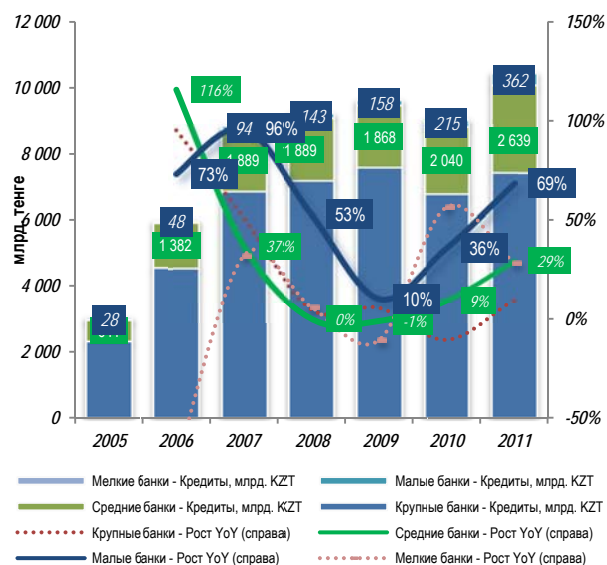


Рисунок 6. Кредиты БВУ Казахстана



Данные банки аккумулируют избыточную ликвидность, осуществляя при этом плановые погашения по облигационным займам, синдицированным кредитам и торговому финансированию, не возобновляя при этом активное кредитование, что отражает достаточно консервативную кредитную политику и отрицательно сказывается на показателях системы, учитывая её высокую концентрацию. За счет сокращения ссудного портфеля увеличивается доля ликвидных активов на балансе и, соответственно, снижается процентный доход и процентная маржа, что снижает рентабельность, а вместе с тем, привлекательность банковского бизнеса. При этом ликвидность накапливается для покрытия дальнейших вероятных убытков и формирования провизий по неработающим займам.

В структуре ссудного портфеля банков в 2011 году доля стандартных кредитов составила 25,7%, сомнительных – 52,3%, безнадежных – 22,0%. Сумма сомнительных 5 категории и безнадежных кредитов составляет 1 463 млрд. тенге или 13,9% от совокупного ссудного портфеля. Стандартные займы в структуре увеличились на 297 млрд. тенге (12,4%), составив 2,69 трлн. тенге. Сомнительные кредиты увеличились на 621 млрд. тенге (12,7%), остановившись на отметке 5,48 трлн. тенге, безнадежные кредиты увеличились на 488 млрд. тенге (26,8%), составив 2,31 трлн. тенге. Провизии по сомнительным и безнадежным займам, выданными банками второго уровня, выросли за 2011 год на 560 млрд. тенге до 3,37 млрд. тенге, причем большая половина провизий (порядка 250 млрд. тенге) формируются банками, находившиеся в процессе реструктуризации задолженности (см. табл. 2.)

Таблица 2. Динамика основных показателей банковского сектора Казахстана

Год	Млрд. тенге					
	Стандартные займы	Рост (YoY)	Сомнительные кредиты	Рост (YoY)	Безнадежные кредиты	Рост (YoY)
2007	3 518		5 219		131	
2008	3 977	13%	4 865	-7%	402	206%
2009	2 449	-38%	4 242	-13%	2 948	633%
2010	2 389	-2%	4 858	15%	1 818	-38%
2011	2 687	12%	5 479	13%	2 307	27%

На сегодняшний день наибольшей долей стандартных кредитов в портфелях банков обладают малые и мелкие банки, причем высокая доля сомнительных и безнадежных кредитов находится у крупных банков. (см. табл. 3). Доля стандартных кредитов в средних и малых банках колеблется в диапазоне 45–65%, доля же сомнительных кредитов составляет 28–38%.

Таблица 3. Сведения по классификации займов банковского сектора

Млрд. тенге

Класс банка	Класс кредита	2007	%	2008	%	2009	%	2010	%	2011	%
Крупные банки	Стандартные кредиты	2 158	31%	2 600	36%	1 414	19%	1 379	20%	1 212	16%
	Сомнительные кредиты	4 608	67%	4 251	59%	3 772	50%	4 100	60%	4 383	59%
	Безнадежные кредиты	96	1%	336	5%	2 404	32%	1 304	19%	1 833	25%
	Всего кредиты	6 862	100%	7 187	100%	7 591	100%	6 783	100%	7 428	100%
Средние банки	Стандартные кредиты	1 282	68%	1 272	67%	927	50%	845	41%	1 193	45%
	Сомнительные кредиты	572	30%	553	29%	405	22%	690	34%	991	38%
	Безнадежные кредиты	35	2%	64	3%	535	29%	504	25%	456	17%
	Всего кредиты	1 889	100%	1 889	100%	1 868	100%	2 040	100%	2 639	100%
Малые банки	Стандартные кредиты	59	63%	85	59%	92	58%	143	67%	247	68%
	Сомнительные кредиты	34	36%	57	39%	61	39%	64	30%	100	28%
	Безнадежные кредиты	1	1%	2	1%	5	3%	7	3%	15	4%
	Всего кредиты	94	100%	143	100%	158	100%	215	100%	362	100%
Мелкие банки	Стандартные кредиты	19	81%	20	80%	15	70%	23	79%	35	80%
	Сомнительные кредиты	4	18%	4	15%	4	16%	3	11%	6	14%
	Безнадежные кредиты	0	1%	1	5%	3	14%	3	9%	3	6%
	Всего кредиты	23	100%	25	100%	22	100%	29	100%	44	100%

Значительную часть общего кредитного портфеля банковского сектора составляют просроченные кредиты, удельный вес которых в конце 2009 года превысил 30% и продолжает расти до сих пор. При этом доля сформированных провизий повысилась незначительно, с 31% до 32% в 2011 году. Темпы роста ухудшения качества кредитного портфеля приведены в таблице 4. Несмотря на то, что доля стандартных кредитов в малых и средних банках остается относительно стабильной, темп роста класса сомнительных и безнадежных кредитов за прошедшие годы возросла в разы. Данная статистика закономерна и обусловлена высокими темпами роста активной базы средних и малых банков.

Таблица 4. Темпы роста займов банковского сектора по классификации займов

Класс банка	Класс кредита	2008	2009	2010	2011
Крупные банки	Стандартные кредиты	20%	-46%	-3%	-12%
	Сомнительные кредиты	-8%	-11%	9%	7%
	Безнадежные кредиты	251%	616%	-46%	41%
Средние банки	Стандартные кредиты	-1%	-27%	-9%	41%
	Сомнительные кредиты	-3%	-27%	70%	44%
	Безнадежные кредиты	84%	741%	-6%	-10%
Малые банки	Стандартные кредиты	44%	8%	55%	73%
	Сомнительные кредиты	67%	8%	5%	55%
	Безнадежные кредиты	122%	206%	50%	106%
Мелкие банки	Стандартные кредиты	5%	-22%	48%	56%
	Сомнительные кредиты	-9%	-5%	-8%	85%
	Безнадежные кредиты	222%	173%	-14%	3%

Вклады

Общая сумма депозитов от юридических и физических лиц (за исключением банков и дочерних организаций специального назначения) по состоянию на конец 2011 года составила 7 795,9 млрд. тенге. (см. рис. 7–10). Сумма вкладов юридических лиц (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения) составила 5 031,9 млрд. тенге (64,5% от общей суммы вкладов). Сумма вкладов физических лиц составила 2 764,1 млрд. тенге (35,4% от общей суммы вкладов), увеличившись на 512,9 млрд. тенге или на 22,8%. По состоянию на конец 2011 года, вклады клиентов, номинированные в иностранной валюте, составили 33% от совокупных вкладов клиентов (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения) или 2 552,5 млрд. тенге.

Рост вкладов в средние и малые банки значительно усилился на фоне внутренней конкуренции по ставкам привлечения. Как правило, средние, малые и мелкие банки, в зависимости от структуры акционирования, предлагают хорошую премию к депозитам, предложенным крупными банками. Поэтому, динамика вкладов по средним и малым банкам за 2011 год (см. рис. 8) по сравнению с показателями 2010 года составили 39% и 71% соответственно. Причем, согласно статистических данных за 2011 год (см. рис. 9), для малых банков характерна структура с большей долей вкладов юридических лиц (до 95,7%).

Благодаря государственному вмешательству по поддержке экономики, депозиты юридических лиц стали основным источником средств, компенсирующих сокращение внешнего финансирования. Согласно опубликованным официальным статистическим данным, существенного сокращения депозитов корпоративных клиентов не произошло даже в банках, допустивших дефолт. Во многом это объясняется тем, что государство в лице компаний, входящих в структуру ФНБ «Самрук-Казына», разместили в данных банках корпоративные депозиты.

Рисунок 7. Депозиты в БВУ Казахстана

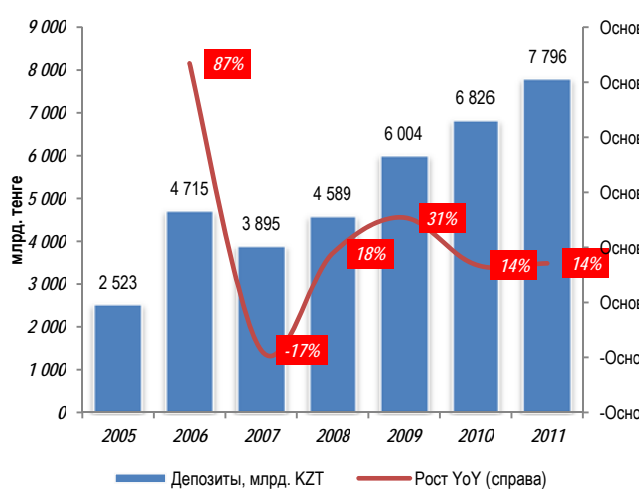


Рисунок 8. Депозиты в БВУ Казахстана

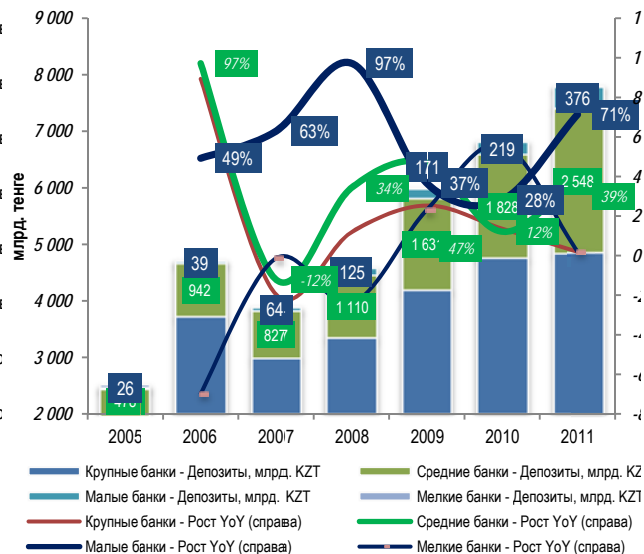
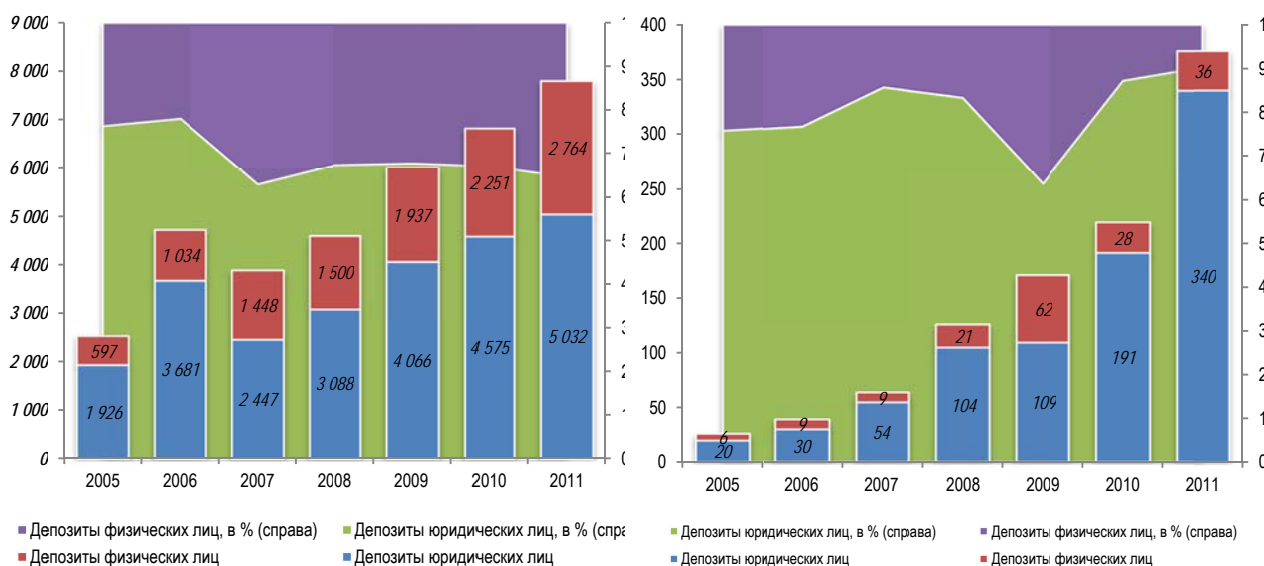


Рисунок 9. Депозиты юридических и физических лиц **Рисунок 10. Депозиты юридических и физических лиц малых банков**



Доходность банков

Несмотря на существенную государственную помощь, 10 из 38 казахстанских банков показали отрицательную доходность по итогам 2011 года. Среди банков, показавших отрицательную доходность, оказались такие крупные банки, как АО «АТФБанк», АО «БТА Банк», АО «Нурбанк». Как видно из вышеуказанных показателей доходности, банки с долей иностранного участия прочно занимают лидирующие позиции. Кроме того, наблюдается тот факт, что чем меньше банк, тем больше чистая прибыль. Основной причиной этому служит консервативный подход в кредитовании населения данными банками, в частности, в строительной отрасли или ориентированность на собственных корпоративных клиентов, а также небольшие либо отсутствие внешних заимствований. В таблице 5, 6 представлены показатели доходности банковского сектора на активы и капитал в разрезе классов. Так, согласно данным за прошедший год, наибольшие показатели доходности показали средние и малые банки. Данная аргументация подкреплена таблицей 6, где отражены показатели средней процентной маржи и среднего процентного спреда. Для средних и малых банков коэффициенты маржи характеризуются высокими показателями в силу специфики ведения бизнеса, высокой мобилизации внутренних ресурсов. Так, показатели чистой процентной маржи для средних и малых банков в 2011 году составили 4,3% и 8,3% соответственно.

На сегодняшний день слабая зависимость от внешних заимствований является преимуществом при оценке деятельности банка.

Таблица 5. Капитал, чистая прибыль и рентабельность банковского сектора

		Млрд. тенге						
Класс банка	Наименование показателя	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Крупные банки	Собственный капитал	188,0	441,0	554,0	535,0	693,4	687,0	871,2
	Нераспределенная прибыль	36,8	46,2	98,9	-11,3	5,5	-39,5	3,7
	ROA	1,5%	0,9%	1,6%	-0,2%	0,1%	-0,6%	0,1%
	ROE	19,6%	10,5%	17,8%	-2,1%	0,8%	-5,7%	0,4%
Средние банки	Собственный капитал	74,2	118,3	195,3	215,3	226,7	259,8	400,0
	Нераспределенная прибыль	12,8	14,5	20,3	8,4	0,2	-83,7	36,7
	ROA	2,1%	1,5%	1,7%	0,6%	0,0%	-3,7%	1,2%
	ROE	17,2%	12,3%	10,4%	3,9%	0,1%	-32,2%	9,2%
Малые банки	Собственный капитал	20,4	28,0	41,3	49,1	70,2	88,5	123,4

ки	Нераспределенная прибыль	1,2	3,0	3,0	1,8	1,5	-0,2	5,7
	ROA	2,2%	3,6%	2,1%	0,8%	0,5%	-0,1%	0,9%
	ROE	5,7%	10,8%	7,3%	3,7%	2,2%	-0,2%	4,6%
Мелкие банки	Собственный капитал	23,3	13,8	19,7	26,0	34,7	57,2	75,1
	Нераспределенная прибыль	0,9	2,6	0,6	-0,6	-1,4	-0,7	0,2
	ROA	0,9%	7,4%	1,4%	-1,5%	-2,5%	-0,8%	0,2%
	ROE	4,1%	19,1%	3,0%	-2,4%	-4,1%	-1,1%	0,2%

Таблица 6. Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде

Класс банка	2007	2008	2009	2010	2011
Крупные банки					
Процентная маржа (брутто)	2,56%	3,07%	3,88%	2,27%	2,44%
Процентная маржа	2,56%	3,07%	4,28%	2,22%	2,87%
Процентный спред	2,31%	2,87%	3,04%	1,53%	1,16%
Средние банки					
Процентная маржа (брутто)	3,27%	3,01%	3,30%	3,40%	3,78%
Процентная маржа	3,27%	3,01%	3,48%	3,70%	4,30%
Процентный спред	2,88%	2,62%	2,72%	2,76%	2,86%
Малые банки					
Процентная маржа (брутто)	4,07%	5,02%	10,24%	8,22%	7,93%
Процентная маржа	4,07%	5,02%	11,85%	10,24%	8,28%
Процентный спред	3,32%	4,57%	8,78%	6,85%	6,87%
Мелкие банки					
Процентная маржа (брутто)	4,07%	5,74%	8,36%	3,37%	5,78%
Процентная маржа	4,07%	5,74%	9,19%	6,02%	5,93%
Процентный спред	3,05%	5,03%	8,12%	1,89%	4,20%

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

Стремительного роста кредитного портфеля, а также активов в банковском секторе в обозримом будущем не ожидается. В 2011 году ситуация улучшилась по сравнению с 2010 годом, появился спрос на кредитные продукты банков, начал оживать рынок ипотеки и потребительских кредитов. Но данное оживление не сильно отражается на консолидированных результатах в силу своей незначительности. Что касается ипотечного рынка, то преобладающая часть банков планирует оставить кредитную политику без изменения. В силу того, что платежеспособный спрос повышается невысокими темпами, существует вероятность смягчения кредитной политики в долгосрочной перспективе.

Большинство банков ожидают, что в 1 квартале 2012 года тенденция роста спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков продолжится. Однако, прибыль банков в ближайшее время останется сниженной, но имеющей позитивные прогнозы в долгосрочной перспективе. Рост конкуренции в банковском секторе будет способствовать продолжению снижения ставок и улучшению условий кредитования по срокам и суммам предлагаемых кредитов.

Учитывая текущее состояние кредитного портфеля банков, ожидается, что благодаря созданному Фонду проблемных кредитов государству удастся улучшить качество активов и восстановить стоимость переданных банками проблемных активов. Передача займов в Фонд проблемных кредитов, по расчётам, завершится к концу 2013 года.

В связи с необходимостью по наращиванию клиентской базы, ожидается, что банки будут интенсивно пополнять спектр кредитных продуктов. Особым спросом пользуется экспресс-кредитование и кредитование в торговых точках (POS-кредитование), поэтому многие банки будут разрабатывать различные условия, которые будут привлекать клиентов. Кроме того, будет продолжаться совершенствование продуктовой линейки по POS-кредитованию, в том числе за

счет более гибких ставок и условий кредитования, а также специальных программ по кредитам с использованием скидок от торговых организаций. Большое внимание будет уделено развитию дистанционных каналов обслуживания (интернет-банкинг, банкоматы, терминалы безналичного самообслуживания) с целью обеспечения доступности услуг в любое удобное для клиентов время.

Стабильный тренд к росту депозитов и вкладов продолжится. В основном спрос будет обращен к продуктам в национальной валюте, так как казахстанский тенге на сегодняшний день имеет более стабильную позицию на валютном рынке.

Конкурентная борьба поможет банкам привлечь все больше клиентов, что позитивно скажется на общей финансовой ситуации каждого банка. Однако стоит отметить, что процесс восстановления системы займет значительное количество времени, и возможность устоять в конкурентной среде будет для процесса только одним из многих факторов. Постепенное улучшение банковского рынка будет также зависеть от мировых тенденций, состояния экономического и бизнес-циклов, внутреннего контроля и регулирования со стороны государства.

Прогноз на 2012 год по позитивным тенденциям в банковской отрасли Республики Казахстан:

- постепенное сокращение объема проблемных кредитов;
- стабилизация расходов на формирование новых резервов на умеренном уровне;
- повышение способности банков абсорбировать убытки благодаря накоплению резервов, росту капитализации за счет вливаний капитала акционерами или использования нераспределенной прибыли и снижения ожиданий в отношении роста активов;
- увеличение доли ликвидных активов;
- рост показателя привлеченных денежных средств клиентов;
- улучшение возможностей рефинансирования;
- повышение прибыльности благодаря стабилизации чистой процентной маржи и особому вниманию к контролю за издержками;
- продолжение оказания внешней поддержки банкам, в том числе со стороны органов власти;
- позитивные изменения в режиме регулирования банковской деятельности.

Проблемы и задачи банковской системы Республики Казахстан в 2012 году:

- диверсификация и расширение бизнеса;
- взыскание просроченных кредитов;
- пополнение клиентской базы новыми кредитоспособными заемщиками;
- поддержание достаточных резервов;
- диверсификация и стабилизация источников ресурсов при одновременном снижении стоимости заимствования;
- поддержание достаточных «подушек» ликвидности;
- повышение капитализации;
- повышение прибыльности;
- оптимизация структуры затрат;
- преодоление трудностей, связанных с неблагоприятными условиями конкуренции и доминированием крупнейших банков.

На основании поставленных стратегических целей на 2012 год по уровню активов (56,6 млрд.тенге) и кредитного портфеля (41,5 млрд.тенге), а так же с учетом прогнозного роста банковской системы Казахстана в 2012 году (8%-10%), Банк может достичь 22-25 места по размеру активов в банковской системе Республики Казахстан с сохранением качества кредитного портфеля, и его удельного веса в активах в размере 73% .

Увеличение валюты баланса прогнозируется в 2,6 раза, что составит в совокупном объеме 56,6 млрд.тенге. Кредитный портфель планируется увеличить в 2,4 раза до уровня 41,5 млрд.тенге, согласно планам, удельный вес кредитного портфеля в активах составит 73%. При этом резервы на покрытие возможных убытков составят 1,1 млрд. тенге, доля провизий составит 2,5% от ссудного портфеля.

Портфель ценных бумаг, сформированный Банком на конец планируемого года, составит 10,7 млрд.тенге, удельный вес ценных бумаг в активах сложится на уровне 18,8%, что достаточно для поддержания адекватного уровня ликвидности Банка и его защиты от внешних потрясений.

Наличность и корреспондентские счета спланированы с учетом плавного роста к концу года до 3,2 млрд.тенге, с учетом поддержания показателей ликвидности Банка и резервных требований, удельный вес от валюты баланса 5,7%.

Банк в 2012 году планирует диверсифицировать свою деятельность за счет привлечения внешних ресурсов, соответственно, объем обязательств на конец 2012 года составит 34,2 млрд.тенге или 60,5% от пассивов.

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; • плохое качество кредитного портфеля; • относительно высокий уровень неработающих займов; • высокая концентрация по кредитам и депозитам; • чувствительность экономики к влиянию внешних негативных факторов. 	<ul style="list-style-type: none"> • ликвидность; • существенная финансовая поддержка государства; • укрепление нормативно-правовой базы, 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 Standart&Poors, Moody's, 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.

Меры, необходимые для улучшения ситуации в банковском секторе.

1. Законодательное усиление требований к риск-менеджменту и корпоративному управлению в финансовых организациях. Повышение персональной ответственности членов советов директоров финансовых институтов;
2. Увеличение прозрачности структуры собственности, введение ограничений в части влияния акционеров на банки, введение ограничений на вмешательство банков в операционную деятельность других финансовых организаций, в частности, накопительных пенсионных фондов и страховых компаний;
3. Введение ограничений на кредитование банками связанных лиц;
4. Принятие необходимых действий для снижения объема безнадежных ссуд и пополнения капитала банков за счет средств акционеров или государства;
5. Улучшение качества кредитного портфеля;
6. Избавление от стрессовых займов с помощью новосозданного «Фонда проблемных кредитов»;
7. Проведение работ по справедливой оценке кредитов и формирования резервов по ссудам.

Класс банка	Наименование банка
Крупные банки	01. АО «Народный Банк Казахстана»
	02. АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
	03. АО «БТА Банк»
	04. АО «Банк ЦентрКредит»
	05. АО «АТФБанк»
Средние банки	06. ДБ АО «Сбербанк России»
	07. АО «Альянс Банк»
	08. АО «Цеснабанк»
	09. АО «KASPI BANK»
	10. АО «Евразийский Банк»
	11. АО «Ситибанк Казахстан»
	12. АО «Нурбанк»
	13. ДО АО «БТА БАНК» - АО «ТЕМІРБАНК»
	14. АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
	15. ДБ АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАН»
	16. АО ДБ «RBS (Kazakhstan)»
	17. АО «ДБ «АЛЬФА-БАНК»
Малые банки	18. АО «DeltaBank»
	19. АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»
	20. АО «Казинвестбанк»
	21. АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»

	22. ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»
	23. АО «Банк "РВК"»
	24. АО «Банк "Астана-финанс"»
	25. АО «Хоум Кредит Банк»
	26. АО «МЕТРОКОМБАНК»
	27. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредитБанк)»
	28. АО "ТПБ Китая в г.Алматы"
Мелкие банки	29. АО "Банк KassaNova"
	30. АО ДБ "КЗИ БАНК"
	31. АО "Банк Позитив Казахстан"
	32. АО "Шинхан Банк Казахстан"
	33. АО "ДБ "PNB" - Казахстан"
	34. АО "Исламский Банк "AlHilal"
	35. АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"
	36. АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане
	37. АО "Заман-Банк"
	38. АО "Сеним-Банк"

Источник: материалы НБРК, РФЦА.

Группа компаний, связанных с Банком, структура этой группы, основные направления ее деятельности и место Банка в данной группе.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не входит в связанную структуру группы компаний.

Перечень организаций, в которых АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» прямо владеет свыше 50% уставного капитала по состоянию на 31.03.2012 года.

По состоянию на 31.03.2012 года АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не владеет свыше 50% уставного капитала ни в одной организации.

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.

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 «28» мая 2009 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

5.5. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года.

Год	Сумма
2009	217 102 135.50
2010	306 337 214.46
2011	519 397 497.75
1 квартал 2012	24 741 747.00

Тенге

Расшифровка крупных капитальных вложений (направления): отражены наиболее крупные суммы капитальных вложений (свыше 5 млн. тенге).

Тенге

Год	Сумма	Основание	Контрагент
2009	49 943 378	Оплата за строительно-монтажные работы	ТОО "Acsent (Акцент)
	39 295 500	Покупка автомобилей	ТОО "Торговый Дом "GRAND MOTORS" ("Торговый Дом"ГРАНД МОТОРС"
	34 721 000	Покупка автомобилей	ТОО "ПКК"Даму"
2010	110 160 000	Покупка микроавтобусов	ТОО "Daewoo Bus Kazakhstan"
2011	16 800 467	Программное обеспечение	Корпорация Centre of Financial Technologies, Inc
	11 727 453	Монтаж систем безопасности	ТОО "DSS Kazakhstan"
	5 551 250	Банковское оборудование	ТОО "ДОПС Казахстан"

По состоянию на 01.04.2012 года Банк не осуществлял крупных капитальных вложений.

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

Позитивные факторы:

- Макро-экономическая 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.

Негативные факторы:

- Развитие и ужесточение конкурентной среды, в целом, по банковскому сектору.
- Возможный дальнейший рост и формирование провизий, как последствие финансового кризиса.

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 и финансовые организации. За период 2010-2011гг. ситуация на рынке существенно изменилась. Главной причиной таких изменений можно назвать укрепление экономики в посткризисный период.

По данным КФН НБРК по состоянию на «01» января 2011 года в Республике Казахстан функционировало 38 банков второго уровня (БВУ). По итогам 2011 года рост активов за год составил 786,4 млрд. тенге, или 6,5% по сравнению с 2010 годом. В результате, объем активов БВУ (с заключительными оборотами) по состоянию на 01.01.12 года составил 12 817,9 млрд. тенге. По предварительной оценке Агентства Республики Казахстан по статистике рост ВВП Казахстана в 2011 году составил 7,5%. Таким образом, рынок банковского сектора РК рос в пределах роста ВВП.

Объем кредитного портфеля БВУ составил по состоянию на 01.01.12 года 10 472,8 млрд. тенге, увеличившись за год на 1 406,8 млрд.тенге или на 15,5%. Объем кредитного портфеля по БВУ в структуре активов составляет на 01.01.2012 года 81,7%, тогда как годом ранее он был на уровне 75,4%.

Таблица 1. Ранжирование банков второго уровня (по состоянию на 01.01.2012 года)

в процентах

Группа	Активы	Ссудный портфель	Провизии	Обязательства	Собственный капитал	в том числе чистый доход/убыток текущего года
Крупные банки (активы > T500 млрд.)	65,3	70,9	81,6	67,2	48,4	-57,6
Средние банки (активы > T100 млрд.)	29,1	25,2	17,3	28,3	36,4	140,5
Малые банки (активы > T30 млрд.)	4,7	3,5	1,0	4,2	9,5	16,6
Мелкие банки (активы < T30 млрд.)	0,9	0,4	0,1	0,3	5,8	0,5

Ранжирование БВУ по четырем категориям явно показывает, что монопольную позицию занимают 4 крупных банков Казахстана (АО "АТФБанк", АО "Банк ЦентрКредит", АО "Народный Банк Казахстана", АО КАЗКОММЕРЦБАНК"): по активам - 65,3%, по кредитному портфелю – 70,9%, объему провизий – 81,6%, обязательствам – 67,2%, также по собственному капиталу – 48,4%. Вместе с этим хотелось бы отметить, что по итогам 2011 года наблюдалось снижение активов по «крупным банкам» на 3,1%, во многом, из-за ситуации с АО "БТА Банк", активы которого снизились на 18,9%. Наибольшую прибыль за 2011 год получил АО "Народный Банк Казахстана" – 36,4 млрд. тенге. Одновременно, убыток в группе «крупных банков» получили АО "АТФБанк" – 37,0 млрд. тенге, АО "БТА Банк" – 33,5 млрд. тенге, что повлияло на полученный финансовый результат в 2011 году по данной группе в размере «минус» 19,7 млрд. тенге.

Доля «средних банков» (АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК", АО ДБ "RBS (Kazakhstan)", ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН", АО "Жилстройсбербанк Казахстана", ДО АО "БТА БАНК" - АО "ТЕМІР-БАНК", АО "Нурбанк", АО "Ситибанк Казахстан", АО "Евразийский Банк", АО "KASPI BANK", АО "Цеснабанк", ДБ АО "Сбербанк России", АО "Альянс Банк") в активах банковской системы составляет 29,1%, по ссудному портфелю – 25,2%, по провизиям – 17,3, и 36,4% по собственному капиталу. Кроме того, в группе «средних банков» произошли изменения: АО «Цеснабанк» переместился по активам с 12-ой позиции в 2010 году на 8-ое место по итогам 2011 года. Наиболее высокий рост активов продемонстрировали АО "Цеснабанк" (93%) и ДБ АО "Сбербанк" (74%); активы АО "Банк ЦентрКредит" были снижены на 19%. Объем чистой прибыли за 2011 год составил по данной группе 48,2 млрд. тенге, при этом высокую прибыль получили АО "KASPI BANK" – 12,0 млрд. тенге и АО "Альянс Банк" - 10,9 млрд. тенге, ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН" и АО "Ситибанк Казахстан" имеют прибыль в размере 3,8 млрд.тенге и 3,4 млрд. тенге, соответственно; АО "ТЕМІРБАНК" в размере 0,5 млрд. тенге. Одновременно с прибыльными финансовыми институтами в группе «средних банков» существуют банки, имеющие отрицательный доход, а именно: АО "Нурбанк" – убыток в размере 1,1 млрд. тенге, АО "Жилстройсбербанк Казахстана" – 0,6 млрд. тенге, АО ДБ "RBS (Kazakhstan)" – 0,4 млрд. тенге. Но, здесь необходимо отметить, что ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) получило убыток при росте своих активов в 2011 году в 2,9 раза по сравнению с 2010 годом, таким образом, полученный убыток был в большей степени спровоцирован активным ростом и недавним появлением банка на рынке.

В то же время на долю «малых банков» (АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)", АО "ТПБ Китая в г.Алматы", АО "МЕТРОКОМБАНК", АО "Банк "РВК", АО "Хоум Кредит Банк", АО "Банк "Астана-финанс", АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ", ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)", АО "Казинвестбанк", АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН", АО "Delta Bank") приходится 4,7% активов сектора, по ссудному портфелю – 3,5%, по провизиям – 1,0%, по собственному капиталу – 9,5% Здесь следует учесть, что объем полученной прибыли в 2011 году по данной категории банков со-

ставил всего 5,6 млрд. тенге. В доле «малых банков» второго уровня выделено АО «Хоум Кредит Банк», получившее в 2011 году прибыль в размере 6,0 млрд. тенге и АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ" (1,5 млрд. тенге). Но, вместе с тем, в группе «малых банков» имеются банки, которые получили отрицательный финансовый результат, такие, как АО "МЕТРОКОМБАНК" в размере 1,0 млрд.тенге, АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" в размере 0,4 млрд.тенге, ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» – убыток в размере 1,8 млрд.тенге.

На долю мелких банков (АО "Заман-Банк", АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане, АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК", АО "Сеним-Банк", АО "Исламский Банк "Al Hilal", АО "ДБ "PNB" - Казахстан", АО "Банк Kassa Nova", АО ДБ "КЗИ БАНК", АО "Банк Позитив Казахстан", АО "Шинхан Банк Казахстан") приходится 0,9% активов сектора, по ссудному портфелю – 0,4%, по провизиям – 0,1%, по собственному капиталу – 5,8%. Объем полученной прибыли в 2011 году по данной категории банков составил всего 0,2 млрд. тенге.

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

Банк не планирует в ближайшем будущем совершать сделки на сумму 10 и более процентов от балансовой стоимости активов, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и на его финансовое состояние.

5.9. 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.

Банк по состоянию на 01.05.2012 года не имеет договоров и обязательств, которые должны быть исполнены или совершены до конца 2012 года.

5.10. 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.

5.11. 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 (тенге)	Дата наложения санкции	Дата исполнения
Открытие Банком счета бездействующему налогоплательщику	Налоговое управление по Алмалинскому району г.Алматы	Административный штраф: - на должностное лицо в размере 48 540 тенге; - на юридическое лицо в размере 68 455 тенге.	000245 от 20.01.2012г. 000225 от 20.01.12г.	10.02.12г.
Открытие Банком счета бездействующему налогоплательщику	Налоговое управление по Бостандыкскому району	Административный штраф: - на должностное лицо в размере 48 540 тенге; - на юридическое лицо в размере 63 092 тенге.	000366 от 01.02.12г. 000175 от 25.01.12г.	10.02.12г.

По результатам плановой проверки было выявлено необоснованное завышение вычетов в размере 3 834 894 тенге	Налоговое управление по Алмалинскому району г.Алматы	Доначислено КПП 766977 тенге, выплачен административный штраф в размере 395 899 тенге.	Определение административного суда.	17.04.12г.
---	--	--	-------------------------------------	------------

РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Данные настоящего раздела отражены на основании аудированной финансовой отчетности за 2009-2011 годы и неаудированной финансовой отчетности за 1 квартал 2012 года.

Баланс

	2009 год	2010 год	2011 год
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 281 039	6 731 310	1 832 373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	141 011	200 275	813 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 481 540	817 997	5 106 598
Производные финансовые инструменты	275 555	255 616	242 175
Кредиты, выданные клиентам	3 877 649	5 269 370	17 665 642
Текущий налоговый актив	30 797	31 791	47 217
Основные средства и нематериальные активы	1 056 511	1 099 815	1 171 087
Прочие активы	8 839	213 711	158 780
Итого активов	10 232 492	14 619 885	27 037 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5 226	6 505	408 525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО		-	234 033
Текущие счета и депозиты клиентов	4 208 617	8 203 975	14 239 561
Отложенное налоговое обязательство	192 639	201 191	193 13
Прочие обязательства	69 73	88 937	117 341
Резервы по условным обязательствам		-	155 149
Итого обязательств	4 476 212	8 500 608	15 347 739
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	3 383 083	3 676 738	8 904 064
Эмиссионный доход	2 333	2 333	2 333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-10 794	7 896	243 049
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка	643 981	666 837	655 713
Резервы по общим банковским рискам	167 352	209 423	270 01
Специальный резерв		-	531 817
Нераспределенная прибыль	1 570 325	1 556 050	1 083 002
Итого капитала	5 756 280	6 119 277	11 689 988
Итого обязательств и капитала	10 232 492	14 619 885	27 037 727

Отчет о совокупном доходе

	2009 год	2010 год	2011 год
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	645 817	832 66	1 470 865
Процентные расходы	-83 313	-117 105	-191 383
Чистый процентный доход	562 504	715 555	1 279 482
Комиссионные доходы	242 402	217 845	219 027
Комиссионные расходы	-29 628	-2 313	-38 873
Чистый комиссионный доход	212 774	194 715	180 154
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	619 703	45 107	38 685
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29 239	22 961	33 435
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	31 559	356	44 759
Прочие операционные доходы	3 652	560	633
Операционные доходы	1 459 431	982 458	1 577 148
Убытки от обесценения	-107 982	-121 734	-300 531
Расходы на персонал	-371 137	-511 115	-673 32
Прочие общие административные расходы	-30 653	-296 809	-396 415
Прочие расходы		-	-94 779
Прибыль до налогообложения	673 782	528	112 103
Экономия/(расход) по подоходному налогу	-76 205	-28 404	4 487
Прибыль за год	597 577	24 396	116 590
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости	2 087	2 225	279 912
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии	-31 559	-356	-44 759
Переоценка зданий и земли	-484	26 256	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	-11 173	44 946	235 153
Итого совокупного дохода за год	586 404	69 342	351 743

АКТИВЫ

Активы Банка за 2009-2011гг. (аудировано) и по итогам 1 квартала 2012 года (неаудировано).

6.1. Нематериальные активы по состоянию на 31.03.2012 года.

Тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	102 335	36 082	66 253

6.2. Основные средства по состоянию на 31.03.2012 года.

Тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Земля, Здания и сооружения	2 079 271	655 831	1 423 440
Компьютерное оборудование	134 534	46 412	88 113
Транспортные средства	62 538	29 721	32 817
Прочие основные средства	289 639	103 661	185 978

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) 3272881. 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.

6.3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 01.04.2012 года Банк не имеет незавершенного капитального строительства.

6.4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

Структура портфеля инвестиций

Тыс. тенге

Инвестиции в долевыми инструментами, отраженными по фактическим затратам	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (акции)	200	200	200	200

Инвестиционный портфель ценных бумаг Банка

По состоянию на 01.04.2012 года Банк не имеет инвестиционного портфеля ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на 01.04.2012 года Банк не имеет ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Тыс. тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Государственные облигации	2 481 340	713 977	1 550 988	2 030 610
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан		713 977	1 550 988	
Корпоративные облигации, в том числе	-	103 820	3 555 410	1 357 389
TXBNb4				109 780 100
AGKKb1				105 891 998
SKKZb22				623 587 600
TXBNb6				518 130 055
Итого с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВ+	-		726 709	1 357 389
Итого с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	103 820	2 828 701	-
Корпоративные акции	200	200	200	200

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.04.2012

Эмитент	НИН	Ставка купона, %	Срок обращения
МЕККАМ	KZKDKY060074		1 год
МЕУКАМ	KZK1KY011172	4,00	5 лет
МЕУКАМ	KZKDKY070099	4,00	6 лет
МЕУКАМ	KZK1KY011131	4,00	7 лет
МЕУКАМ	KZP01Y03D951	5,60	8 лет
МЕУКАМ	KZP01Y07D853	5,30	10 лет
АО "Сбербанк"	KZK2KY050393	9,00	7 лет
АО "Сбербанк"	KZKDKY100102	7,00	7 лет
АО "Аграрная кредитная корпорация"	KZP01Y07C178	7,00	5 лет
АО "ФНБ" Самрук Казына	KZ2C0Y05C515	6,00	7 лет

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2012

Эмитент	НИН	Ставка купона, %	Срок обращения
МЕККАМ	KZK1KY011131		1 год
МЕККАМ	KZK1KY011172		1 год
МЕУКАМ	KZK2KY050393	4,00	5 лет
МЕУКАМ	KZKDKY060074	4,00	6 лет
МЕУКАМ	KZKDKY070099	4,00	7 лет
МЕУКАМ	KZKDKY100102	5,30	10 лет
АО "Сбербанк"	KZP01Y07C178	9,00	7 лет
АО "Аграрная кредитная корпорация"	KZ2C0Y05C515	7,00	5 лет
АО "Аграрная кредитная корпорация"	KZP01Y03D951	8,00	3 года
АО "ФНБ" Самрук Казына	KZP01Y07D853	6,00	7 лет

Инвестиции в капитал других юридических лиц по состоянию на 31.03.2012 года.

Наименование	Адрес	Вид деятельности	Доля участия в уставном капитале
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (акции)	Республика Казахстан, 050020, г. Алматы, пр. Достык, 291/3а	Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	0,41%

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

Банк, кроме инвестиций, указанных ниже, не предполагает осуществлять инвестиции в капитал других организаций и инвестировать свободные денежные средства в финансовые активы.

Инвестиционный план запланирован в размере 189,8 млн.тенге.

В 2012 году Банк планирует основные инвестиции направить на:

- IT- оборудование, комплектующие – 44,0 % или 95,8 млн.тенге;
- Нематериальные активы – 20,2 % или 44,0 млн.тенге;
- Обеспечение безопасности – 17,4% или 37,9 млн.тенге;
- Прочие основные средства сопутствующего, поддерживающего характера – 12,1 млн.тенге или 5,6%.

6.5. Ссуды клиентам.

Наименование показателя	Тыс. тенге			
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Юридические лица				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 235 744	3 554 166	9 107 956	11 763 709
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	258 861	577 092	4 145 897	5 037 501
Физические лица				
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 509 223	1 341 089	4 657 492	1 893 635
ИТОГО	4 003 828	5 472 347	17 911 345	18 694 845

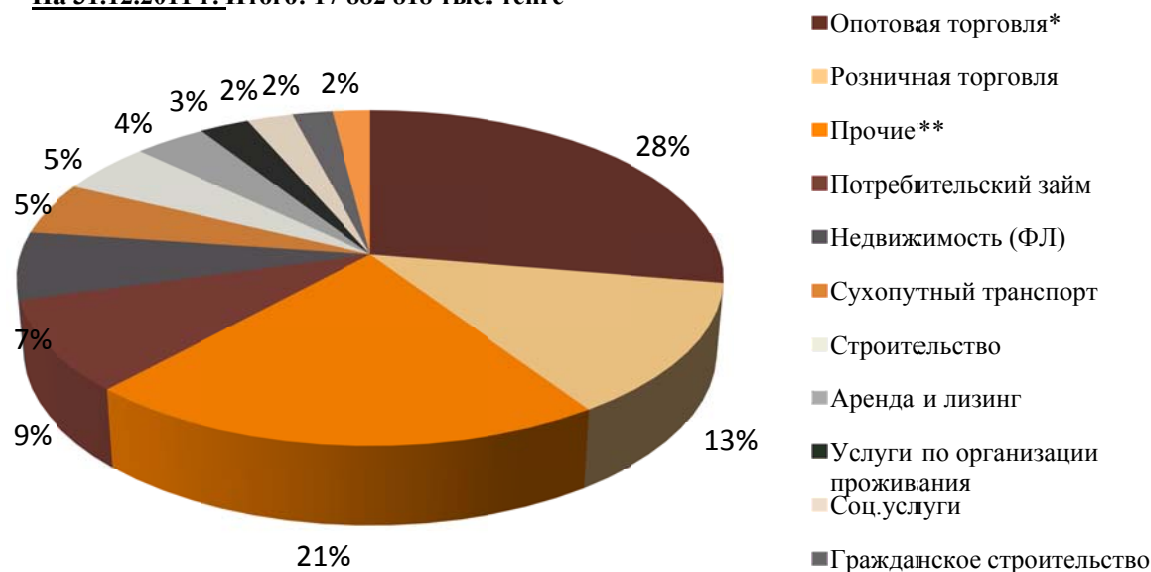
Динамика ссудного портфеля

Наименование показателя	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Ссудный портфель	4 003 828	5 472 347	17 911 345	18 694 845
Изменение за период	1 025 149	1 468 519	12 438 998	783 500
Изменение за период (в процентах)	34,4%	36,7%	227,3%	4,4%

Показатели ссудного портфеля учитывают суммы провизий.

Отраслевая структура ссудного портфеля

На 31.12.2011 г. Итого: 17 882 818 тыс. тенге



* Оптовая торговля - за исключением автомобилей и мотоциклов

** Прочие - отрасли экономики, кредитование клиентов по которым составляет менее 2% на каждую отрасль

Структура ссудного портфеля по видам выданных ссуд и заемщиков

Наименование	31.12.2009	Доля (%)	31.12.2010	Доля (%)	31.12.2011	Доля (%)	31.03.2012	Доля (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 235 744	89,6%	3 554 166	86,0%	9 107 956	68,7%	11 763 709	70,0%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	258 861	10,4%	577 092	14,0%	4 145 897	31,3%	5 037 501	30,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 494 605	62,3%	4 131 258	75,5%	13 253 853	74,0%	16 801 210	89,9%
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Ипотечные кредиты	1 069 161	70,8%	1 016 077	75,8%	3 383 054	72,6%	1 140 296	60,2%
Потребительские кредиты	406 926	27,0%	291 954	21,8%	1 119 090	24,0%	682 322	36,0%
Кредиты на покупку автомоби-	33 136	2,2%	33 058	2,5%	53 857	1,2%	56 757	3,0%

лей								
Прочие	-	0,0%	-	0,0%	101 491	2,2%	14 260	0,8%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 509 223	37,7%	1 341 089	24,5%	4 657 492	26,0%	1 893 635	10,1%
	4 003 828	100,0	5 472 347	100,0	17 911 345	100,0	18 694 845	100,0

Качество кредитного портфеля

Тыс. тенге

	корпоративные клиенты и субъекты МСБ			
Группа кредита	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	2 212 147	3 781 720	12 518 544	15 641 458
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	282 458	349 538	735 309	1 159 235
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	69 818	1 700 337	707 669
Итого кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	2 494 605	4 131 258	13 253 853	17 508 362
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 90 дней	90 037	207 640	145 434	536 069
Итого просроченных, но необесцененных	90 037	207 640	145 434	536 069
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	-	-	-

Индивидуально обесцененные		-		
- с задержкой платежа менее 90 дней	90 037	207 640	145 434	536 069
- с задержкой платежа более 90 дней	-	349 538	589 875	623 166
Итого индивидуально обесцененные	90 037	557 178	735 309	1 159 235
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	-	-		
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	81 819	102 813	160 833	145 407
Резерв под обесценение кредитного портфеля	81 819	102 813	160 833	145 407
Кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов	2 412 786	4 028 445	13 093 020	17 362 955

Группа кредита	Розничное кредитование			
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	1 161 016	946 857	4 439 516	1 510 312
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	348 207	394 232	217 976	383 840
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	187 364	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	1 509 223	1 341 089	4 657 492	1 894 152
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 90 дней	101 557	6 433	1 583	133 297
Итого просроченных, но необесцененных	101 557	6 433	1 583	133 297
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	49 625	40 963	28 324	114 378
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	95 481	225 010	22 293	70 196
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 823	23 740	17 887	20 553
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 102	16 980	273	18 593
- с задержкой платежа свыше 360 дней	158 176	87 539	149 199	160 120
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	348 207	394 232	217 976	383 840
Индивидуально обесцененные				

- с задержкой платежа менее 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	44 360	100 164	84 870	96 386
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	44 360	100 164	84 870	96 386
Кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов	1 464 863	1 240 925	4 572 622	1 797 766

	ИТОГО (по кредитованию)			
Группа кредита	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории «стандартные»	3 373 163	4 728 577	16 958 060	17 151 770
- кредиты, отнесенные к категории «сомнительные»	630 665	743 770	953 285	1 543 075
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	-	257 182	1 700 337	707 669
Итого кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	4 003 828	5 472 347	17 911 345	18 694 845
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 90 дней	191 594	214 073	147 017	669 366
Итого просроченных, но необесцененных	191 594	214 073	147 017	669 366
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	49 625	40 963	28 324	114 378
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	95 481	225 010	22 293	70 196
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 823	23 740	17 887	20 553
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 102	16 980	273	18 593
- с задержкой платежа свыше 360 дней	158 176	87 539	149 199	160 120
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	348 207	394 232	217 976	383 840
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 90 дней	90 037	207 640	145 434	536 069
- с задержкой платежа более 90 дней	-	349 538	589 875	623 166
Итого индивидуально обесцененные	90 037	557 178	735 309	1 159 235
Резерв под обесценение кре-	44 360	100 164	84 870	96 386

дитного портфеля, на основе коллективной оценки				
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	81 819	102 813	160 833	145 407
Резерв под обесценение кредитного портфеля	126 179	202 977	245 703	241 793
Кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов	3 877 649	5 269 370	17 665 642	18 453 052

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБРК

по состоянию на 01.01.2010 года

Тыс. тенге

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	3 312 774	88%	0%	-	0,0%
Сомнительные					
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	58 067	2%	5%	2 903	1,1%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	10 333	0%	10%	1 033	0,4%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	83 986	2%	20%	16 797	6,4%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 743	0%	25%	436	0,2%
5) сомнительные 5 категории	145 000	4%	50%	72 500	27,4%
Безнадежные	170 525	5%	100%	170 525	64,5%
Итого кредиты и авансы клиентам	3 782 428	100%		264 194	100%

по состоянию на 01.01.2011 года

Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	4 042 650	77,3%	0%	-	0,0%
Сомнительные					
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	625 465	12,0%	5%	31 27	11,8%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	192 223	3,7%	10%	19 222	7,3%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	126 818	2,4%	20%	25 364	9,6%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	24 048	0,5%	25%	6 012	2,3%
5) сомнительные 5 категории	69 643	1,3%	50%	34 822	13,2%
Безнадежные	147 467	2,8%	100%	147 467	55,8%
Итого кредиты и авансы клиентам	5 228 314	100,0%		264 160	100,0%

по состоянию на 01.01.2012 года					
Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	16 200 959	42,83%	0%	-	0,0%
Сомнительные					
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	836 778	22,1%	5%	41 839	5,7%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	43 239	1,1%	10%	4 324	0,6%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	7 552	0,2%	20%	1 510	0,2%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	82 284	2,2%	25%	20 571	2,8%
5) сомнительные 5 категории	94 835	2,5%	50%	47 418	6,5%
Безнадежные	617 171	16,3%	100%	617 171	84,2%
Итого кредиты и авансы клиентам	17 882 818	47,28%		732 833	100,0%

по состоянию на 01.04.2012 года					
Группа кредита	Всего задолженность по балансу	Доля (%)	Размер резервов (в % от основного долга)	Всего сумма сформированных провизий	Доля (%)
Стандартные	16 084 839	87,4%	0%	-	0,0%
Сомнительные					
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 179 072	6,4%	5%	58 953	5,8%
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	72 723	0,4%	10%	7 272	0,7%
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	26 244	0,1%	20%	5 249	0,5%
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	3 333	0,0%	25%	833	0,1%
5) сомнительные 5 категории	193 611	1,1%	50%	96 805	9,6%
Безнадежные	844 451	4,6%	100%	844 451	83,3%
Итого кредиты и авансы клиентам	18 404 273	100,0%		1 013 563	100,0%

Временная структура ссудного портфеля по состоянию на 31.03.2012 года.

Тыс.тенге

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2009 год (аудировано)	149 972	27 043	730 232	1 649 068	1 321 334		3 877 649
2010 год (аудировано)	384 082	143 151	1 244 100	2 494 863	1 003 174		5 269 370
2011 год (аудировано)	1 619 969	116 261	8 014 962	6 414 800	1 499 650		17 665 642
1 кв. 2012 года	453 623	4 010 433	2 537 122	9 894 475	1 557 399		18 453 052

(не аудировано)							
-----------------	--	--	--	--	--	--	--

С 2009 года Банк значительно увеличил среднесрочный и долгосрочный портфели. Данное увеличение запланировано стратегией развития Банка, а реализация стала возможна благодаря качественному подходу к оценке клиентов.

Валютная структура портфеля

По состоянию на 01.04.2012 года, при ссудном портфеле равном 18 453 052 тыс. тенге, сумма выданных ссуд индексируемых в иностранной валюте составила 41 897,8 тыс. тенге.

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд:

Выданные юридическим лицам

	В процентах			
	На 31.12.2009 г. (за 2009 год)	На 31.12.2010 г. (за 2010 год)	На 31.12.2011 г. (за 2011 год)	На 31.03.2012 г. (за 2012 год)
KZT	17.78	16.64	14.07	14.04
USD		15.00	15.00	15.00

Выданные физическим лицам

	В процентах			
	На 31.12.2009 г. (за 2009 год)	На 31.12.2010 г. (за 2010 год)	На 31.12.2011 г. (за 2011 год)	На 31.03.2012 г. (за 2012 год)
KZT	16.80	17.31	14.21	15.22
USD	14.10	13.05	12.22	12.22

6.6. Средства в банках и других финансовых организациях по состоянию на 31.12.2009 года, 31.12.2010 года, 31.12.2011 года, 31.03.2012 года.

Денежные средства и их эквиваленты

	Тыс.тенге			
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Денежные средства в кассе	527 560	501 713	168 790	451 576
Счета типа «Ностро» в НБРК	364 890	5 834 274	782 881	5 752 806
Счета типа «Ностро» в других банках:				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»			848 999	490 831
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	420 485	373 111		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	249	247	16 719	15 569
- с кредитным рейтингом «В+»	4 172	10 035	2 610	11 187
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	15 990	11 930	12 374	12 749
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	440 896	395 323	880 702	530 336
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	947 693			1 543 387
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 281 039	6 731 310	1 832 373	8 278 105

Счета типа «Ностро» в других банках		Тыс. тенге
31.03.2012		
АО Народный банк Казахстана (050008, г. Алматы, пр. Абая 109 В)	11 290	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
АО КАЗКОММЕРЦБАНК (135 ж, пр-т Гагарина, Алматы, 050060)	11 187	- с кредитным рейтингом «B+»
COMMERZBANK AG (60261 Frankfurt/Main)	126 056	- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS (345 Park Ave # 1 New York, NY)	364 775	- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»
"АКБ Промсвязьбанк" (109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22)	4 031	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
ОАО "АЛЬФА-БАНК", Москва (107078, Москва, ул. Каланчевская, 27)	248	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
КБ "Анелик Ру" (125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр. 1)	7 919	- с кредитным рейтингом ниже «B+»
АКБ "РУССЛАВБАНК" (119049, Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2)	4 830	- с кредитным рейтингом ниже «B+»
	530 336	
31.12.2011		
АО Народный банк Казахстана (050008, г. Алматы, пр. Абая 109 В)	11 206	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
АО КАЗКОММЕРЦБАНК (135 ж, пр-т Гагарина, Алматы, 050060)	2 610	- с кредитным рейтингом «B+»
COMMERZBANK AG (60261 Frankfurt/Main)	74 329	- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS (345 Park Ave # 1 New York, NY)	774 670	- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»
"АКБ Промсвязьбанк" (109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22)	5 264	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
ОАО "АЛЬФА-БАНК", Москва (107078, Москва, ул. Каланчевская, 27)	249	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
КБ "Анелик Ру" (125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр. 1)	5 498	- с кредитным рейтингом ниже «B+»
АКБ "РУССЛАВБАНК" (119049, Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2)	6 876	- с кредитным рейтингом ниже «B+»
	880 702	
31.12.2010		
АО Народный банк Казахстана (050008, г. Алматы, пр. Абая 109 В)	10 035	- с кредитным рейтингом «B+»
АО КАЗКОММЕРЦБАНК (135 ж, пр-т Гагарина, Алматы, 050060)	2 981	- с кредитным рейтингом ниже «B+»
COMMERZBANK AG (60261 Frankfurt/Main)	91 824	- с кредитным рейтингом «BBB»
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS (345 Park Ave # 1 New York, NY)	281 287	- с кредитным рейтингом «BBB»
"АКБ Промсвязьбанк" (109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22)	8 949	- с кредитным рейтингом ниже «B+»
ОАО "АЛЬФА-БАНК", Москва (107078, Москва, ул. Каланчевская, 27)	247	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
	395 323	
31.12.2009		
АО Народный банк Казахстана (050008, г. Алматы, пр. Абая 109 В)	4 172	- с кредитным рейтингом «B+»

АО КАЗКОММЕРЦБАНК (135 ж, пр-т Гагарина, Алматы, 050060)	1 299	- с кредитным рейтингом ниже «В+»
COMMERZBANK AG (60261 Frankfurt/Main)	214 673	- с кредитным рейтингом «BBB»
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS (345 Park Ave # 1 New York, NY)	205 812	- с кредитным рейтингом «BBB»
"АКБ Промсвязьбанк" (109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22)	14 691	- с кредитным рейтингом ниже «В+»
ОАО "АЛЬФА-БАНК", Москва (107078, Москва, ул. Каланчевская, 27)	249	- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»
	440 896	

Средства, размещенные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

Тыс.тенге

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Обязательный резерв в НБРК	52 307	123 660	328 059	456 696
Срочные депозиты в прочих банках				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	29 692	29 500	29 680	29 554
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	56 461	41 225	452 983	443 126
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	3 852	7 053		988
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	2 231	482	1 231	7 299
Чеки, отправленные в банки на ин-кассо	311	1 527	1 902	1 904
Итого срочных депозитов в прочих банках	92 547	79 787	485 796	482 871
Резерв под обесценение	-3 843	-3 172		
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	141 011	200 275	813 855	939 567

Временная структура по размещенным средствам по состоянию на 31.03.2012 года.

Тыс.тенге

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	7 278 050	1 000 055					8 278 105
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	410 591				72 280	456 696	939 567

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

За три месяца 2012 года Банк проводил сделки РЕПО и Обратное РЕПО с государственными ценными бумагами на срок не более 7-ми дней:

Инструмент	Вид валюты
KZKDKY100102	KZT
KZK1KY011131	KZT
KZKDKY090071	KZT
KZKAKY060010	KZT
KZKDKY070099	KZT
KZKDKY060074	KZT
KZK1KY011172	KZT
KZWIKD913252	KZT
KZKDKY080072	KZT
KZWIKM063272	KZT
KZWIKD913302	KZT
KZKDKY100052	KZT
KZK2KY030726	KZT
KZKDKY100045	KZT
KZWIKM093063	KZT
KZ1C12280018	KZT
KZKDKY070057	KZT
KZW1KM063330	KZT
KZK2KY050351	KZT

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.

2009 год	финансовые активы	3,5%
	выданные ссуды	16,2%
	прочие доходные активы	2,0%
	Общая средняя доходность	10,1%
2010 год	финансовые активы	4,0%
	выданные ссуды	16,1%
	прочие доходные активы	0,1%
	Общая средняя доходность	7,9%
2011 год	финансовые активы	3,1%
	выданные ссуды	11,5%
	прочие доходные активы	0,9%
	Общая средняя доходность	7,7%

ПАССИВЫ

Суммарные обязательства Банка за 2009-2011 гг. (аудировано) и по итогам 1 квартала 2012 года (неаудировано).

Тыс. тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Суммарные Обязательства	4 476 212	8 500 608	15 347 739	20 898 628

По состоянию на «31» декабря 2011 года по соглашениям РЕПО	Балансовая стоимость ссуды, тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения, тыс. тенге
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	234 033	254 302

Итого	234 033	254 302
--------------	----------------	----------------

6.9. Акционерный (уставный) капитал.

По состоянию на 01.01.2012 года объявленный акционерный капитал составил 19 000 000 простых акций, из которых 8 904 064 акции оплачены.

В 2011 году были размещены 5 227 326 простых акций, а в 2010 году - 293 655 простых акций.

По состоянию на 01.04.2012 года размер уставного капитала Банка составил 8 904 064 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.

По итогам деятельности Банка с момента его создания и по 01.04.2012 года Банк начислял и выплачивал дивиденды только по итогам 9 месяцев 2006 года - начислено 207 900 тыс. тенге, выплачено 176 715 тыс. тенге, сумма налога составила 31 185 тыс. тенге.

6.10 Средства банков и других финансовых организаций

Наименование банков и прочих фин. организаций	мест нахождения	Валюта	Процентная ставка
2009г			
АО "Сеним-Банк"	050009, г. Алматы, ул. Дуйсенова, д.25	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО Международный банк "Алма-Ата"	050004, Алматы, ул Тулебаева, 38	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк"	050012, г. Алматы, ул. Шарипова, 84	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк" г. Караганда	г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 47	USD	FED FUND RATE -0,5%
2010г			
АО "Сеним-Банк"	050009, г. Алматы, ул. Дуйсенова, д.25	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО Международный банк "Алма-Ата"	050004, Алматы, ул Тулебаева, 38	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк" г. Караганда	г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 47	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА" В КАЗАХСТАНЕ	050051, г. Алматы, пр. Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк"	050012, г. Алматы, ул. Шарипова, 84	USD	FED FUND RATE -0,5%
2011г			
АО "Фонд Развития предпринимательства "Даму"	г. Алматы ул. Гоголя, 111, уг. ул. Наурызбай батыра	KZT	8%
АО "Дельтабанк" Казахстан	050000, г. Алматы ул. Толе би, 73а	KZT	7,5%
АО "Сеним-Банк"	050009, г. Алматы, ул. Дуйсенова, д.25	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк" г. Караганда	г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 47	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк"	050012, г. Алматы, ул. Шарипова, 84	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО Международный банк "Алма-Ата"	050004, Алматы, ул Тулебаева, 38	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА" В КАЗАХСТАНЕ	050051, г. Алматы, пр. Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%

I кв. 2012г			
АО "Фонд Развития предпринимательства "Даму"	г. Алматы ул.Гоголя, 111, уг. ул.Наурызбай батыра	KZT	8%
АО "Дельтабанк" Казахстан	050000, г. Алматы ул. Толе би, 73а	KZT	7,5%
АО "Сеним-Банк"	050009, г. Алматы, ул. Дуй-сенова, д.25	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк" г.Караганда	г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 47	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк"	050012, г. Алматы, ул.Шарипова, 84	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО Международный банк "Алма-Ата"	050004, Алматы, ул Тулебаева, 38	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА" В КАЗАХСТАНЕ	050051, г. Алматы, пр.Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ "Таиб Казахский Банк"	050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 103	KZT	FED FUND RATE -0,5%

Средства, привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

	Тыс. тенге			
	2009	2010	2011	I кв. 2012
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5 226	6 505	408 525	415 375
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО			234 033	

Временная структура по привлеченным средствам по состоянию на 30.03.2012 года.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	Тыс.тенге					
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
2009 г. (аудировано)	624				4 602	5 226
2010 г. (аудировано)	605			5 900		6 505
2011 г. (аудировано)	1 277		315 158	76 705	15 385	408 525
1кв. 2012 г. (неаудировано)	308 853	5 606	8 851	76 680	15 385	415 375

Справочно: в статье «Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов» учтены и суммы по программам АО «ДАМУ».

6.11. Депозиты клиентов.

Данные по динамике средней стоимости клиентских средств

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Текущие счета и депозиты Клиентов (тыс.тенге)	4 208 617	8 203 975	14 239 561	19 993 955
Средняя ставка (%)	11,92	8,13	6,77	5,49
В разрезе валют (тыс. тенге):				
KZT	3 240 797	7 339 591	13 130 656	18 674 024
USD	733 867	692 620	959 873	984 096
прочие	233 953	171 764	149 032	335 835

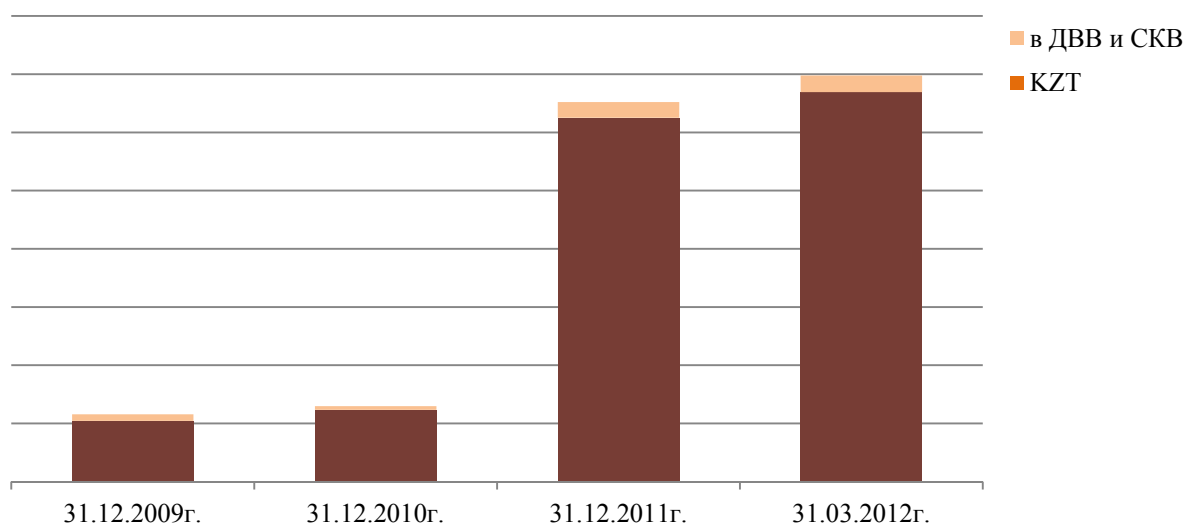
По состоянию на «31» декабря 2011 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 1 383 771 тыс. тенге (в 2010 году – 137 218 тыс. тенге, в 2009 году – 48 156 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на «31» декабря 2011 года Банк имел двух клиентов (в 2010 году и в 2009 году – один клиент), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на «31» декабря 2011 года составлял 3 571 207 тыс. тенге, на «31» декабря 2010 года составлял 4 296 590 тысяч тенге (2009 год: отсутствует).

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

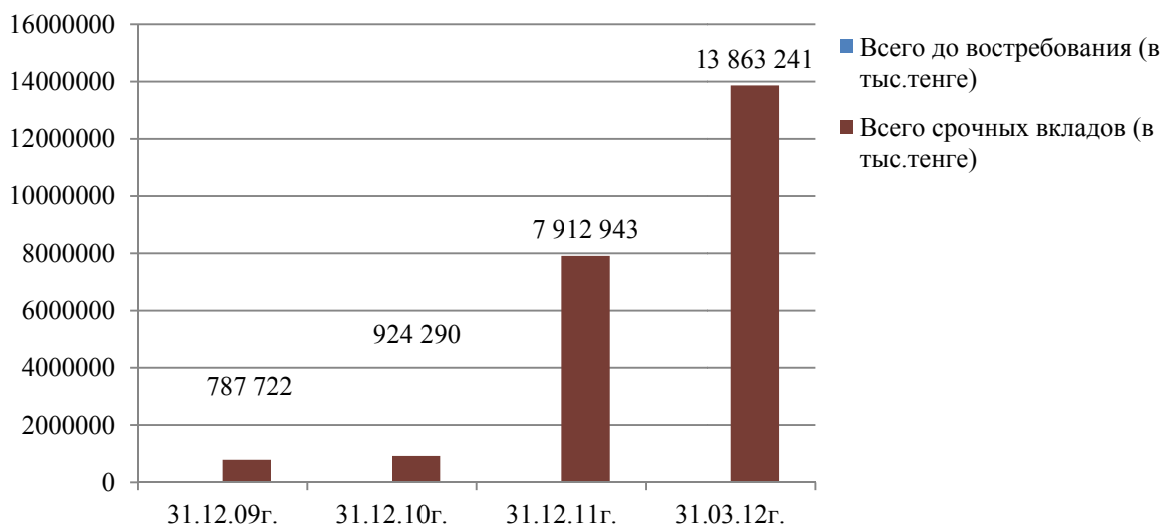
В разрезе привлеченных депозитов юридических лиц:

Период	31.12.2009 год	31.12.2010 год	31.12.2011 год	31.03.2012 года
KZT	2 087 979.00	2 468 380.00	12 505 465.00	13 382 876.00
в ДВВ и СКВ	226 947.00	126 850.00	539 799.00	574 134.00



Временная структура по срочным вкладам юридических лиц в разбивке по срокам размещения

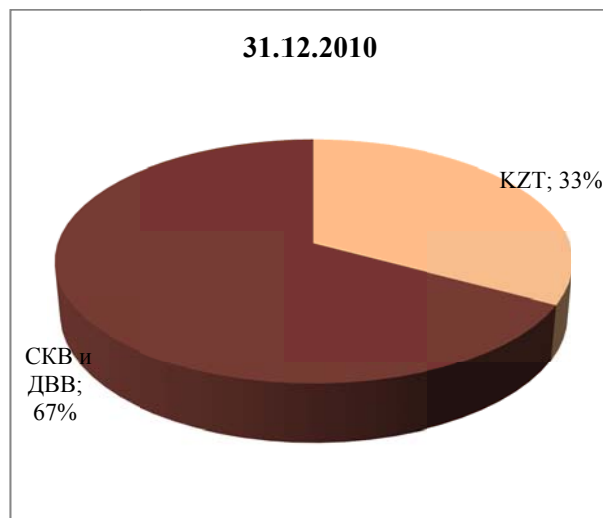
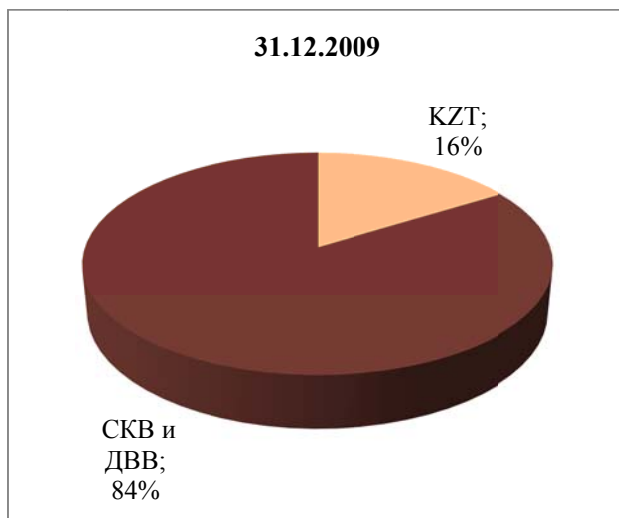
	Тыс. тенге			
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Всего до востребования	153	0	0	0
Всего срочных вкладов	787 722	924 290	7 912 943	13 863 241

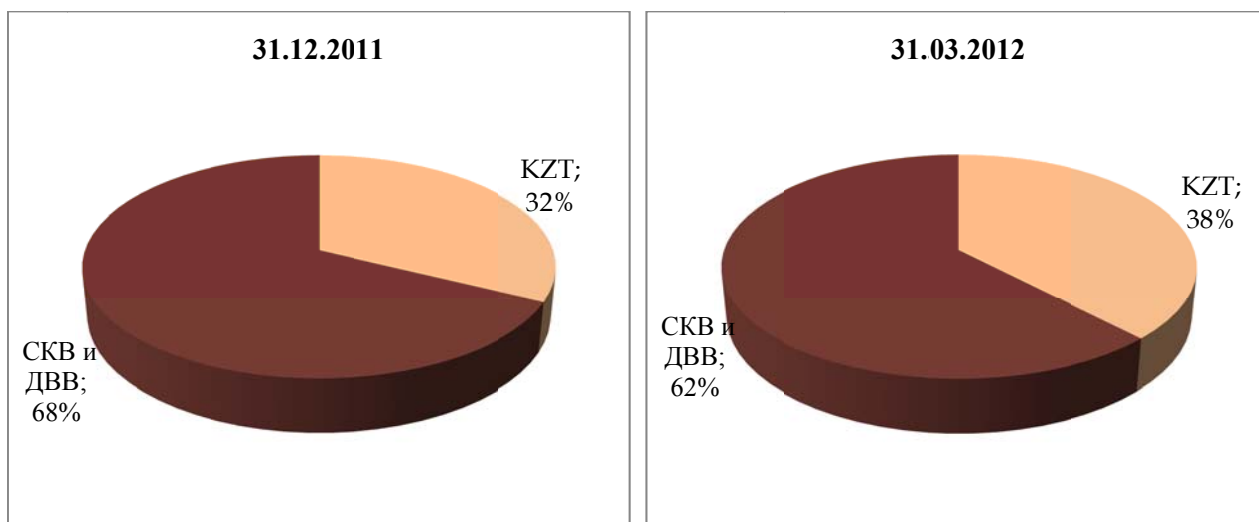


В разрезе привлеченных средств физических лиц:

Валюта	31.12.2009 год	31.12.2010 год	31.12.2011 год	31.03.2012 год
КЗТ	92 047.00	104 644.00	82 336.00	93 536.00
в СКВ и ДВВ	477 060.00	213 329.00	172 168.00	153 404.00

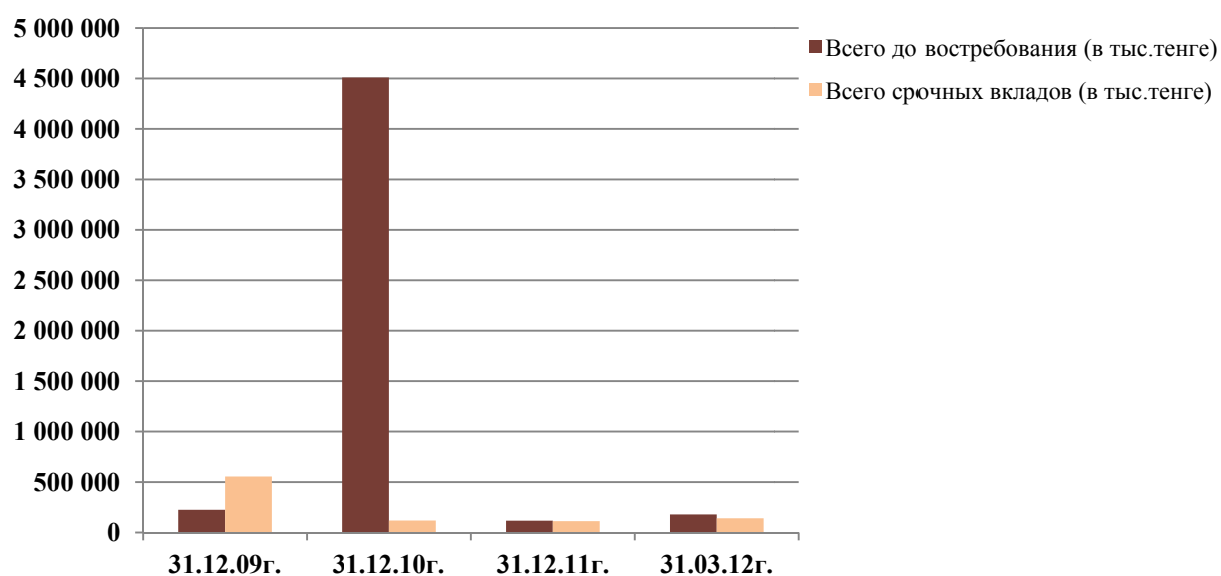
Тыс.тенге





Временная структура по срочным вкладам физических лиц в разбивке по срокам размещения

	Тыс. тенге			
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.03.2012
Всего до востребования (в тыс.тенге)	224 901	4 509 209	117 411	179 599
Всего срочных вкладов (в тыс.тенге)	555 088	118 114	112 906	141 063



6.12. Выпуски долговых ценных бумаг.

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	1 000 штук
количество размещенных облигаций	500 штук
номинальная стоимость одной облигации	156 000 тенге
срок обращения	4 года
дата начала обращения	16.08.2001
дата погашения	16.08.2005
объем денег, привлеченных при размещении	80 037 836,66 тенге
сумма основного долга	78 000 000 тенге

количество выкупленных облигаций, даты выкупа	140 штук, из них: - 100 штук выкуплены 08.10.2004г. - 20 штук выкуплены 12.10.2004г. - 20 штук выкуплены 20.10.2004г.
сумма начисленного вознаграждения	выпуск полностью погашен
сумма выплаченного вознаграждения	14 864 334,81 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный банк Республики Казахстан
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ А39, «31» июля 2001 года

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов

Тыс. тенге

	2009 г.	2010г.	Изм. в %	2010 г.	2011 г.	Изм. в %	2011 г.	I кв. 2012 г.	Изм. в %
Процентные доходы	645 817	832 660	28,9	832 660	1 470 865	76,6	1 470 865	723 801	-50,8
Процентные расходы	83 313	117 105	40,6	117 105	191 383	63,4	191 383	152 009	-20,6
Чистый процентный доход, до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	562 504	715 555	27,2	715 555	1 279 482	78,8	1 279 482	571 792	-55,3
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	107 982	121 734	12,7	121 734	300 531	146,9	300 531	3 907	-98,7
Чистый процентный доход/расход	454 522	593 821	30,6	593 821	978 951	64,9	978 951	567 885	-42,0
Чистый комиссионный доход	212 774	194 715	-8,5	194 715	180 154	-7,5	180 154	60 427	-66,5
Операционные доходы	1 459 431	982 458	-32,7	982 458	1 577 148	60,5	1 577 148	650 707	-58,7
Операционные расходы	677 667	807 924	19,2	807 924	1 069 735	32,4	1 069 735	334 352	-68,7
Расход/возмещение по налогу на прибыль	76 205	28 404	-62,7	28 404	-4 487	-115,8	-4 487	4 750	-205,9
Прибыль/Убыток за год	597 577	24 396	-95,9	24 396	116 590	377,9	116 590	315 512	170,6

За рассматриваемый период, начиная с 2009 года, наблюдается положительная динамика роста процентных доходов Банка. Это говорит о том, что даже несмотря на кризисное и послекризисное состояние финансового сектора Казахстана, Банк продолжает развиваться и наращивать свой бизнес. Данный рост сопровождается положительной динамикой чистого дохода, несмотря на тот факт, что за 2010 год чистая прибыль уменьшилась с 597 577 тыс. тенге до 24 396 тыс. тенге. Однако необходимо сразу же уточнить, что основная часть данного дохода сформировалась за счет статьи «чистый доход от операций с иностранной валютой с положительной курсовой разницей», полученные в 2009 году в размере 648 942 тыс. тенге (доходы, полученные от применения поправочного коэффициента по кредитному портфелю), тогда как в 2010 году только 33 232 тыс. тенге. Причиной получения высоких доходов от применения поправочного коэффициента по кредитному портфелю в 2009 году послужил рост курса доллара США на 27,46 тенге, со 120,79 тенге на 01.01.2009 года до 148,36 тенге на 31.12.2010 года.

За 2011 год чистая прибыль увеличилась на 377,9%, с 24 396 тыс. тенге до 116 590 тыс. тенге, преимущественно, за счет увеличения чистого процентного дохода на 64,9%, с 593 821 тыс. тенге до 978 951 тыс. тенге. 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 и коэффициент NPL (неработающие займы сроком более 90 дней) в Банке является очень низким по сравнению со всем банковским сектором Казахстана. Так, уровень провизий Банка по состоянию на 01.12.2011 года составлял 1,4%, а показатель NPL в 2011 году сохранился на уровне 5-7%, в то время, когда в среднем по рынку данный показатель составлял 30-33%. Таким образом, Банк придерживается позиции жесткого контроля за провизиями и, таким образом, за ростом расходов в том числе.

За I квартал 2012 года Банк наблюдает развитие положительных тенденций, начавшихся в предыдущие годы. Так, чистая прибыль только за первые 3 месяца уже превысила годовую чистую прибыль 2011 года и составила 315 512 тыс. тенге.

Это произошло во многом благодаря тому, что в 2011 году Банк по всем основным объемным показателям сохранил и улучшил свои позиции среди БВУ, оставаясь в 3-ей десятке. Так, объем кре-

дитного портфеля вырос более чем в 3 раза (с 5,4 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2011 года до 17,9 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2012 года). Это привело к росту доходов по займам, полученным в 2011 году по сравнению с 2010 годом на 578 464 тыс. тенге. Также улучшилась структура баланса: увеличение доли кредитного портфеля в активах до 66,2% в 2011 году с 37,4% в 2010 году. Активы Банка выросли почти в 2 раза, с 14,6 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2011 года до 27,0 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2012 года.

Произошел рост кредитного портфеля, основным источником фондирования которого являлся капитал Банка (увеличение согласно требованиям регулятора) и рост депозитного портфеля. Так, депозитный портфель Банка вырос с 8,2 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2011 года до 14,2 млрд. тенге по состоянию на 01.01.2012 года, при этом порядка 4-5 млрд. тенге из 8,2 млрд. тенге составлял депозит Акционера, который затем перешел в капитал Банка. Таким образом, депозитный портфель по факту вырос почти в 3 раза. Это говорит о наблюдающейся тенденции на рынке банковского сектора Казахстана: рост доверия населения к банкам второго уровня и их растущей склонности к накоплению, что проявляется в росте среднесрочных депозитов; оживлении экономики в части увеличения финансирования различных проектов суверенных и квази-суверенных компаний, что отражается в росте объемов депозитов юридических лиц. Необходимо отметить в качестве благоприятного фактора наличие у Банка рейтинга как по международной (B), так и по национальной шкале (KzBB+) международного рейтингового агентства S&P, что позволяет Банку привлекать депозиты не только от корпоративного, но и жестко регулируемого КФН НБРК финансового сектора (страховые компании, пенсионные фонды).

Конечно же, факт роста депозитного портфеля Банка в 2011 году повлек за собой рост расходов, связанных с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов на 72 286 тыс. тенге. Однако, Банк внимательно контролирует процесс своего развития и вопросы своей доходности.

Требования Национального Банка Республики Казахстан по наличию необходимого объема ликвидных активов и минимальных резервных требований Банком выполняются. Учитывая достаточный объем ликвидных активов для поддержания текущей ликвидности, эффективную политику диверсификации активов, соответствующую экономической действительности в Республике, рейтинг Банка по ликвидности оценивается как прочный.

Отчет о финансовом положении Банка в динамике за 2009-2011 гг. (аудировано), за 1 квартал 2012 года (неаудировано).

Чистая прибыль Банка

	Тыс.тенге			
	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Чистая прибыль Банка	597 577	24 396	116 590	315 512

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2008-2011 гг., за 1 квартал 2012 года.

	Тыс. тенге				
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	на 01.04.2012
Процентные доходы	577 810	645 817	832 660	1 470 865	723 801
Процентные расходы	-37 656	-83 313	-117 105	-191 383	-152 009
Чистый процентный доход	540 154	562 504	715 555	1 279 482	571 792
Комиссионные доходы	295 666	242 402	217 845	219 027	73 348
Комиссионные расходы	-34 321	-29 628	-23 130	-38 873	-12 921
Чистый комиссионный доход	261 345	212 774	194 715	180 154	60 427
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	903	619 703	45 107	38 685	6 180
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32 329	29 239	22 961	33 435	12 307

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		31 559	3 560	44 759	
Прочие операционные доходы	26 597	3 652	560	633	1
Операционные доходы	861 328	1 459 431	982 458	1 577 148	650 707
Убытки от обесценения	-36 485	-107 982	-121 734	-300 531	3 907
Расходы на персонал	-292 460	-371 137	-511 115	-673 320	-179 872
Прочие общие административные расходы	-263 201	-306 530	-296 809	-396 415	-154 480
Прочие расходы				-94 779	
Прибыль до налогообложения	269 182	673 782	52 800	112 103	320 262
Экономия/(Расход) по подоходному налогу	-27 392	-76 205	-28 404	4 487	-4 750
Прибыль за год	241 790	597 577	24 396	116 590	315 512
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости	646	20 870	22 250	279 912	26 782
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии		-31 559	-3 560	-44 759	-210 190
Переоценка зданий и земли	-147 330	-484	26 256		
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	-146 684	-11 173	44 946	235 153	-183 408
Итого совокупного дохода за год	95 106	586 404	69 342	351 743	132 104

Процентные доходы за 2009-2011 гг., за 1 квартал 2012 года.

	Тыс. тенге			
	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Процентные доходы	645 817	832 660	1 470 865	723 801

Данные по динамике средней стоимости кредитов клиентам

	Тыс. тенге			
Наименование показателя	2009 год	2010 год	2011 год	1 кв. 2012
Средняя стоимость кредитов клиентам юридическим лицам	2 075 409	4 738 088	11 691 846	18 136 790
Средняя стоимость кредитов клиентам физическим лицам	1 631 540	1 425 156	2 999 291	3 242 142
Средняя стоимость всего ссудного портфеля	3 706 949	6 163 244	14 691 137	21 378 931

Процентные расходы за 2009-2011 гг., за 1 квартал 2012 года.

	Тыс.тенге			
	2009 год	2010 год	2011 год	1 кв. 2012
Процентные расходы	83 313	117 105	191 383	152 009

Данные по динамике средней стоимости клиентских средств

	В процентах			
	2009 год	2010 год	2011 год	1 кв. 2012
Данные по динамике средней стоимости клиентских средств	2,8	1,9	1,7	3,6

Резервы на потери по кредитам и авансам клиентов

Тыс. тенге

Наименование показателя	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Резервы на потери по кредитам и авансам на начало	31 476	126 179	202 977	245 703
Резервы на потери по кредитам и авансам на конец	126 179	202 977	245 703	239 336
Изменение в абсолютном выражении за отчетный период	94 703	76 798	42 726	- 6 367

Чистый процентный доход

Тыс.тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Чистый процентный доход	562 504	715 555	1 279 482	571 792

Динамика показателей маржи и спреда Банка за 2009-2011 гг., за 1 квартал 2012 года

В процентах

Чистая процентная маржа	8,8	6,8	6,7	8,1
Spread	1,6	-0,3	4,2	5,3

Динамика комиссионных доходов за 2009-2011 гг., за 1 квартал 2012 года.

Тыс.тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Комиссионные доходы	242 402	217 845	219 027	73 348

Тыс.тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Чистый комиссионный доход	212 774	194 715	180 154	60 427

Чистый комиссионный доход за 2010 год признан Банком в размере 194 715 тыс. тенге, в сравнении с 212 774 тыс. тенге за 2009 год. Снижение данного показателя обусловлено получением в 2009 году дохода от разовых сделок по кассовым, переводным операциям и операциям с иностранной валютой в общей сумме 191 834 тыс. тенге, что на 49 133 тыс. тенге больше, чем в 2010 году. При этом, в 2010 году на 22 100 тыс. тенге Банком получено больше доходов по статье «выдача гарантий и аккредитивов». Комиссионные доходы за 2011 год составили 219 027 тыс. тенге.

Комиссионные расходы

Тыс. тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Комиссионные расходы	29 628	23 130	38 873	12 921

В структуре комиссионных расходов в 2011 году произошли изменения. Основной рост данной статьи произошел за счет услуг, оказываемых Банку, в части продажи банковских продуктов посредством продажи услуг путем привлечения сторонних лиц.

Административные и прочие операционные расходы

Тыс.тенге

	2009 год	2010 год	2011 год	I кв. 2012
Административные и прочие операционные расходы	677 667	807 924	1 069 735	334 352

В 2011 году административные и прочие операционные расходы составили 1 069 735 тыс. тенге и по сравнению с 2010 годом увеличились на 32,4%. Рост операционных расходов, в основном, обу-

словлен увеличением расходов на персонал, увеличились расходы по износу и амортизации основных средств, выросли налоговые платежи, расходы на рекламу, выросли расходы на аренду. Основной частью операционных расходов Банка являются расходы на персонал, которые составили 62,9% от общих операционных расходов. Общее количество работников Банка увеличилось. Так, на конец 2010 года численность работников составляла 157 человек, а на конец 2011 года численность увеличилась на 56 человек (+ 35,7%) и составила 213 человек.

Капитал Банка

6.14. Коэффициенты

	2009 год	2010 год	2011 год	1 кв. 2012
Показатели рентабельности				
ROA (%)	7,5%	0,2%	0,6%	4,2%
ROE (%)	12,5%	0,4%	1,3%	10,7%
Чистая процентная маржа (%)	8,8%	6,8%	6,7%	8,1%
Cost to Income (%) (операционные расходы/чистые операционные доходы)	87,4%	88,8%	79,8%	52,9%
Показатели ликвидности				
Кредиты к Активам (%)	39,1%	37,4%	66,2%	57,1%
Кредиты к Депозитам (%)	95,1%	66,7%	125,8%	93,5%
Депозиты/Итого Обязательства	94,0%	96,5%	92,8%	95,7%
Капитал				
Собственный капитал/Активы (%)	56,3%	41,9%	43,2%	36,1%

Исполнение финансовых показателей, пруденциальных и иных нормативов.

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов

С момента образования, Банк не имел фактов не исполнения пруденциальных нормативов.

Наименование показателя	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.04.2012
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0,450	0,346	0,375	0,314
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,752	0,635	0,399	0,451
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,896	0,732	0,435	0,484
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,104	0,125	0,237	0,241
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	0,046	0,022	0,008	0,008
Коэффициент текущей ликвидности k4	1,842	1,124	1,521	1,768
Коэффициент ликвидности k4-1	62,161	620,669	34,766	41,443
Коэффициент ликвидности k4-2	41,203	125,750	25,370	12,833
Коэффициент ликвидности k4-3	23,304	41,315	19,194	10,486
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	3914,084	795,132	28,905	6,846
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	160,309	34,269	28,464	2,277
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	12,805	13,467	21,007	2,246

Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0,217	0,225	0,113	0,112
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	0,009	0,009	0,006	0,006
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК,(к8)	0,010	0,011	0,005	0,005
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК,(к9)	0,010	0,011	0,005	0,005

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

6.16. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года

	Тыс.тенге		
	2009 год	2010 год	2011 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы	605 378	800 507	1 126 713
Процентные расходы	-63 462	58 511	-229 011
Комиссионные доходы	242 402	217 845	218 873
Комиссионные расходы	-29 628	-23 130	-32 088
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	31 559	3 560	44 759
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	344 148	65 046	52 126
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	-307 633	28 466	12 312
Прочие процентные доходы	2 575	560	633
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы	-595 644	-741 587	-1 190 924
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	-12 826	-71 353	-204 399
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-40 856	12 789	-405 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 902 324	1 682 581	-3 934 225
Кредиты, выданные клиентам	642 705	-1 592 980	-12 213 282
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	450 743		
Прочие активы	-18 698	2 578	34 900

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков	-3 176	1 222	400 000
Текущие счета и депозиты клиентов	2 401 603	3 911 383	6 069 368
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО			234 001
Прочие обязательства	-23 947	19 207	21 699
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	437 509	4 258 183	9 994 242
Подоходный налог уплаченный	-24 320	-27 410	-19 000
Движение денежных средств от операционной деятельности	413 189	4 230 773	-10 013 242
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-107 518	-91 559	-166 075
Выручка от реализации основных средств			25 945
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-107 518	-91 559	140 130
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций	1 383 083	293 655	5 227 326
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 383 083	293 655	5 227 326
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 688 754	4 432 869	-4 926 046
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	48 578	17 402	27 109
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	543 707	2 281 039	6 731 310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 281 039	6 731 310	1 832 373

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2009 и 2010 годов составило 1 688 754 тыс. тенге и 4 432 869 тыс. тенге соответственно. Чистое уменьшение за 2011 год составило 4 926 046 тыс. тенге.

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.

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения за 12 месяцев 2009 года составил 437 509 тыс. тенге, в 2010 году - 4 258 183 тыс. тенге, в 2011 году наблюдался отток денег на сумму 9 994 242 тыс. тенге.

В 2009 году чистый приток ссуд составил 642 705 тыс. тенге, также Банк имел приток средств по текущим счетам и срочным депозитам в размере 2 401 603 тыс. тенге. В целом по операционной деятельности Банк имел приток средств в размере 413 189 тыс. тенге.

В 2010 году чистый поток по кредитам составил 1 592 980 тыс. тенге, отразившийся в операционной деятельности как отток средств, также как и расходы на персонал и прочие общие административные расходы, составившие за 2010 год 741 587 тыс. тенге. Одновременно с оттоком, Банк имел поступления денежных средств от операционных обязательств по текущим счетам и срочным депозитам в сумме 3 911 383 тыс. тенге.

В 2011 году чистый поток по кредитам был на сумму 12 213 282 тыс. тенге, отразившийся в операционной деятельности как отток средств, в результате кредитный портфель Банка составил 17 907 817 тыс. тенге. Одновременно с оттоком, Банк имел поступления денежных средств от операционных обязательств по текущим счетам и срочным депозитам в сумме 6 069 368 тыс. тенге. В целом, в операционной деятельности отток средств составил 10 013 242 тыс. тенге.

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.

Отток денег на приобретение основных средств и нематериальных активов за 12 месяцев 2009 года составил 107 518 тыс. тенге, в 2010 году отток составил 91 559 тыс. тенге. В 2011 году отток денег на приобретение основных средств и нематериальных активов составил 166 075 тыс. тенге, поступления от реализации основных средств составили 25 945 тыс. тенге.

Финансовая деятельность

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

В 2009 году Банк получил поступления от выпуска акций в сумме 1 383 083 тыс. тенге.

В 2010 году Банк получил поступления от выпуска акций в сумме 293 655 тыс. тенге.

В 2011 году Банк получил поступления от выпуска акций в сумме 5 227 326 тыс. тенге.

6.17. Прогноз денежных потоков Банка на ближайшие три года.

	Тыс.тенге					
	2012 год		2013 год		2014 год	
	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие
Ценные бумаги (нетто)	-6 850 000	-1 395 000	-2 400 000	-1 250 000	-1 600 000	-2 200 000
МБ Депозиты и займы, полученные от фин.организаций	-308 875	-12 554	-12 234	-11 890	-11 546	-11 202
Размещение/погашение ценных бумаг: в т.ч.						
1 выпуск 1-й обл. программы		-200 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000

2 выпуск 1-й обл. программы						
Кредиты (нетто)	-7 811 813	-12 464 717	-3 617 090	-3 939 647	-2 662 513	-5 322 347
Прочее (нетто)	-963 447	-836 831	-860 676	-729 386	-729 210	-946 033
Выбытие денег всего	-15 934 135	-14 909 103	-7 290 001	-6 330 923	-5 403 269	-8 879 581
Депозиты	11 439 069	10 789 596	7 790 081	7 817 010	6 545 403	10 693 846
МБ Кредиты и депозиты	400 000					
Размещение собственных облигаций Банка	5 000 000	5 000 000	0	0	0	0
Прибыль						
Доп. Капитализация						
Поступление денег всего	16 839 069	15 789 596	7 790 081	7 817 010	6 545 403	10 693 846
Деньги на начало	1 832 373	2 737 307	3 617 800	4 117 881	5 603 968	6 746 102
Деньги на конец	2 737 307	3 617 800	4 117 881	5 603 968	6 746 102	8 560 366

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

№	Срок действия	Бенефициар	Сумма	Валюта	Эквивалент в тенге
1	27/12/2011-31/12/2012	Content Ukraine Private Co	10 000,00	EUR	1 934 200,00

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева М.Н.



Приложение № 1 Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга:

Прогноз потоков денежных средств с 2012г. по 2019г. построен на основе усредненной динамики прироста активов Банка.

(тыс.тенге)

	2012 год		2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год	
	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие
Ценные бумаги (нетто)	-6 850 000	-1 395 000	-2 400 000	-1 250 000	-1 600 000	-2 200 000	-2 200 000	-2 700 000	-2 250 000	-3 650 000	-1 100 000	-1 800 000	-3 600 000	-2 700 000	-800 000	-3 800 000
МБ Депозиты и займы, полученные от фин.организаций	-308 875	-12 554	-12 234	-11 890	-11 546	-11 202	-10 857	-10 513	-10 169	-9 858	-4 447	-4 303	-4 159	-4 038	0	0
Размещение/погашение ценных бумаг: в т.ч.																
1 выпуск 1-й обл. программы		-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-10 400 000	0
Кредиты (нетто)	-7 811 813	-12 464 717	-3 617 090	-3 939 647	-2 662 513	-5 322 347	-3 360 779	-7 236 766	-2 495 009	-6 478 226	-1 943 558	-7 089 100	-2 145 585	-5 505 607	1 949 019	-2 801 080
Прочее (нетто)	-963 447	-836 831	-860 676	-729 386	-729 210	-946 033	-978 143	-1 075 058	-1 273 972	-1 401 414	-1 720 677	-1 844 278	-2 537 348	-2 650 993	-4 000 025	-4 097 889
Выбытие денег всего	-15 934 135	-14 909 103	-7 290 001	-6 330 923	-5 403 269	-8 879 581	-6 949 779	-11 422 338	-6 429 150	-11 939 498	-5 168 682	-11 137 681	-8 687 092	-11 260 638	-13 251 006	-10 698 969
Депозиты	11 439 069	10 789 596	7 790 081	7 817 010	6 545 403	10 693 846	8 488 197	11 995 822	7 995 339	11 976 029	7 466 899	11 660 319	11 328 079	11 425 279	15 205 099	10 978 089
МБ Кредиты и депозиты	400 000															
Размещение собственных облигаций Банка		10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль																
Доп. Капитализация																
Поступление денег всего	16 839 069	20 789 596	7 790 081	7 817 010	6 545 403	10 693 846	8 488 197	11 995 822	7 995 339	11 976 029	7 466 899	11 660 319	11 328 079	11 425 279	15 205 099	10 978 089
Деньги на начало	1 832 373	2 737 307	3 617 800	4 117 881	5 603 968	6 746 102	8 560 366	10 098 784	10 672 268	12 238 458	12 274 989	14 573 206	15 095 845	17 736 832	17 901 473	19 855 566
Деньги на конец	2 737 307	3 617 800	4 117 881	5 603 968	6 746 102	8 560 366	10 098 784	10 672 268	12 238 458	12 274 989	14 573 206	15 095 845	17 736 832	17 901 473	19 855 566	20 134 687
Чистый доход	201 755	256 026	818 753	1 044 624	1 394 483	1 472 108	1 835 593	2 028 000	2 375 836	2 508 113	2 748 522	2 998 758	3 129 922	3 392 269	3 045 227	3 252 461
Чистый доход нарастающим итогом	201 755	457 781	818 753	1 863 377	1 394 483	2 866 591	1 835 593	3 863 593	2 375 836	4 883 949	2 748 522	5 747 280	3 129 922	6 522 191	3 045 227	6 297 689

Приложение № 2.Список аффилированных лиц Акционерного Общества «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» (на 01.04.2012)

Физические лица					
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения*	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	Султан Нурбол Сарыбайулы	1976	п.1	14.04.2008	Крупный акционер
2	Султан Анжелика Салаваткызы	1976	п.2	14.04.2008	Супруга крупного акционера
3	Султан Альнур	2001	п.2	14.04.2008	Сын крупного акционера
4	Султан Ален	2004	п.2	14.04.2008	Сын крупного акционера
5	Ахимбекова Умит Каскатаевна	1949	п.2	14.04.2008	Мать крупного акционера
6	Калмурзаев Сарыбай Султанович	1949	п.2	14.04.2008	Отец крупного акционера
7	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	п.3	29.05.2008	Председатель Совета Директоров
8	Айсаутова Гульдана Мадияровна	1984	п.2	29.05.2008	Супруга Председателя Совета Директоров
9	Еркебаев Сагидулла Батаевич	1951	п.2	29.05.2008	Отец Председателя Совета Директоров
10	Ермаханова Сауле Ердуллаевна	1953	п.2	29.05.2008	Мать Председателя Совета Директоров
11	Еркебаев Бахыт Сагидуллаевич	1983	п.2	29.05.2008	Брат Председателя Совета Директоров
12	Айсаутов Мадияр Абжанович	1958	п.2	29.05.2008	Отец супруги Председателя Совета Директоров
13	Кулова Шолпан Нургазаевна	1960	п.2	29.05.2008	Мать супруги Председателя Совета Директоров
14	Айсаутова Лаура Мадияровна	1985	п.2	29.05.2008	Сестра супруги Председателя Совета Директоров

15	Айсаутова Улбала Мадияровна	1992	п.2	29.05.2008	Сестра супруги Председателя Совета Директоров
16	Жанхайдар Мадиярулы Абжан	1999	п.2	29.05.2008	Брат супруги Председателя Совета Директоров
17	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981	п.3	05.09.2008	Член Совета Директоров
18	Мухамеджанов Бектас Гафурович	1957	п.2	05.09.2008	Отец Члена Совета Директоров
19	Айтиева Гульнара Тельмановна	1960	п.2	05.09.2008	Мать Члена Совета Директоров
20	Мухамеджанова Мадина Ахмагамбетовна	1983	п.2	12.12.2011	Супруга Члена Совета Директоров
21	Дарменов Ахмагамбет Амиргалиевич	1956	п.2	12.12.2011	Отец супруги Члена Совета Директоров
22	Дарменова Клемкуль Найзабековна	1954	п.2	12.12.2011	Мать супруги Члена Совета Директоров
23	Дарменов Аскар Ахмагамбетович	1981	п.2	12.12.2011	Брат супруги Члена Совета Директоров
24	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979	п.3	18.04.2011	Председатель Правления
25	Нугыманов Табылды Агидуллиевич	1950	п.2	18.04.2011	отец Председателя Правления
26	Нугыманов Берик Табылдиевич	1976	п.2	18.04.2011	брат Председателя Правления
27	Нугманова Айгуль Табылдиевна	1982	п.2	18.04.2011	сестра Председателя Правления
28	Нугманова Жанат Табылдиевна	1985	п.2	18.04.2011	сестра Председателя Правления
29	Нугманова Жибек Табылдиевна	1991	п.2	18.04.2011	сестра Председателя Правления
30	Нугыманова Динара Жамсаповна	1986	п.2	18.04.2011	супруга Председателя Правления
31	Абитаева Дакан Егизбаевна	1952	п.2	18.04.2011	мать супруги Председателя Правления
32	Медетбекова Гульнар Жамсаповна	1975	п.2	18.04.2011	сестра супруги Председателя Правления

33	Нугыманов Ерканат Бауыржанович	2010	п.2	18.04.2011	сын Председателя Правления
34	Нугыманова Жамиля Бауыржановна	2006	п.2	18.04.2011	дочь Председателя Правления
35	Дыканбаева Асель Маратовна	1979	п.3	07.12.2009	Член Правления
36	Дыканбаев Марат Абдуллаевич	1934	п.2	07.12.2009	отец Члена Правления
37	Дыканбаева Казкен Каировна	1946	п.2	07.12.2009	мать Члена Правления
38	Дыканбаева Зауре Маратовна	1972	п.2	07.12.2009	сестра Члена Правления
39	Дыканбаева Алия Маратовна	1973	п.2	07.12.2009	сестра Члена Правления
40	Дыканбаева Айжан Маратовна	1978	п.2	07.12.2009	сестра Члена Правления
41	Дыканбаева Ботагоз Маратовна	1983	п.2	07.12.2009	сестра Члена Правления
42	Дыканбаев Алибек Маратович	1988	п.2	07.12.2009	брат Члена Правления
43	Серикбаев Ербол Оралбекович	1983	п.2	07.12.2009	супруг Члена Правления
44	Оралбек Ануар Ербол-улы	2008	п.2	07.12.2009	сын Члена Правления
45	Серикбаева Асия Демеухановна	1959	п.2	07.12.2009	мать супруга Члена Правления
46	Серикбаев Ержан Оралбекович	1981	п.2	07.12.2009	брат супруга Члена Правления
47	Султанбекова Айгуль Муратовна	1976	п.3	10.01.2011	Член Правления
48	Султанбеков Мурат Рахимжанович	1938	п.2	10.01.2011	отец Члена Правления
49	Султанбекова Кульзада Магуияновна	1945	п.2	10.01.2011	мать Члена Правления
50	Султанбеков Олжас Муратович	1968	п.2	10.01.2011	брат Члена Правления

51	Султанбеков Нариман Муратович	1969	п.2	10.01.2011	брат Члена Правления
52	Султанбеков Ержан Муратович	1971	п.2	10.01.2011	брат Члена Правления
53	Султанбеков Рустем Муратович	1976	п.2	10.01.2011	брат Члена Правления
54	Жусупов Мажит Галымжанович	1983	п.3	13.12.2011	Член Правления
55	Жусупова Нагима Мажитовна	1954	п.2	13.12.2011	мать Члена Правления
56	Мыктыбаева Ардак Сериковна	1984	п.2	13.12.2011	супруга Члена Правления
57	Жусупов Ануар Мажитович	2010	п.2	13.12.2011	сын Члена Правления
58	Мыктыбаев Серик Сламжанович	1959	п.2	13.12.2011	отец супруги Члена Правления
59	Мыктыбаева Кульзакира Усилбаевна	1961	п.2	13.12.2011	мать супруги Члена Правления
60	Мыктыбаева Фарида Сериковна	1985	п.2	13.12.2011	сестра супруги Члена Правления
61	Мыктыбаев Максат Серикович	1992	п.2	13.12.2011	брат супруги Члена Правления
62	Кириленко Елена Павловна	1976	п.3	09.06.2011	Член Правления
63	Яшков Павел Георгиевич	1954	п.2	09.06.2011	отец Члена Правления
64	Яшкова Любовь Васильевна	1955	п.2	09.06.2011	мать Члена Правления
65	Фундукчиева Светлана Павловна	1979	п.2	09.06.2011	сестра Члена Правления
66	Кириленко Александр Дмитриевич	1996	п.2	09.06.2011	сын Член Правления
Юридические лица					

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос регистрации , почтовый адрес и фактическое место нахождения	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	ТОО "Арал Петролиум Капитэл"	Свид-во о гос. рег. № 65245-1910-ТОО (ИУ) РК, г.Алматы, 050012, ул. Джамбула 77	п.4	05.09.2008	Должностное лицо Мухамеджанов Адиль Бектасович
2	ТОО "СП МК стройсервис"	Свид-до о гос.рег. №87006-1910-ТОО от 20.07.2007, РК, г. Алматы, ул. Джамбула д.77	п.5	05.09.2008	Учредитель -Мухамеджанов Адиль Бектасович
3	ТОО "Меридиан Капитал"	Свидетельство о государственной регистрации № 79773 – 1910- ТОО от 17.08.2006 года г.Алматы, ул.Манаса 32/а, оф. 604	п.5	14.04.2008	Единственный участник Султан Нурбол Сарыбайулы
4	Акционерное общество «Управляющая компания "Asia Capital"»	Свидетельство о государственной перерегистрации № 88244-1910-АО от 17.06.2009 года, РК, г.Алматы, ул. Розыбакиева, 181 А	п.5	17.06.2009	Крупный акционер Султан Нурбол Сарыбайулы
5	ТОО «South Cement LTD»	Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №171-1958-15-ТОО от 24.08.2009 г. РК, Южно-Казахстанская область, 161303, Тюлькубасский район, село Жаскешу, 4 км шоссе в сторону с.Жанузак	п.5	13.10.2011	Участник Султан Нурбол Сарыбайулы
6	ТОО «Беркут Аэропорт»	Свидетельство о государственной регистрации № 28411-1901-ТОО от 05.02.2008 г., РК, г. Алматы, ул. Майлина 32, кв.1	п.4	14.04.2008	Единственный участник ТОО «Меридиан Капитал»
7	ТОО «Международный Аэропорт Орал»	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №129-1926-14-ТОО от 28.12.2010 г., РК, Западно – Казахская область, Теректинский район, село Подстепное, Аэропорт	п.5	13.10.2011	Единственный участник ТОО «Беркут Аэропорт»

8	АО "КазТрансГаз"	Свидетельство о государственной регистрации №13898-1901-АО от 09 июня 2004 года РК, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	п.4	13.10.2011	Должностное лицо Султан Нурбол Сарыбайулы
9	ИП "Ориентир"	Свидетельство о государственной регистрации Серия 07915 №0109230 от 23.03.2009 г., г. Алматы ул.8 линия, д.117а, кв.51	п.5	09.06.2011	Должностное лицо Кириленко Елена Павловна

Приложение № 3. Организационная структура.

Организационная структура АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на 2012 год

