



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**ВТОРОГО 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)»**



СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	10
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	17
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	27
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	29
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	39



РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Второй 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 12 сентября 2013 года, НИН KZP02Y07D885.

Наличие рейтингов по данному выпуску облигаций:

Международное рейтинговое агентство Standard&Poors присвоило выпуску облигаций долгосрочные рейтинги в местной валюте: Национальный долгосрочный рейтинг на уровне «kzBB-» или «B-» по международной шкале (рейтинг присвоен 17 сентября 2013 года).

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

<i>Вид облигаций</i>	Именные купонные облигации, без обеспечения.
<i>Сведения о государственной регистрации выпуска облигаций</i>	Выпуск зарегистрирован 12 сентября 2013 года № D88-2, Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка республики Казахстан.
<i>НИН</i>	KZP02Y07D885
<i>ISIN</i>	KZ2C00002418
<i>CFI</i>	DBFUFR
<i>Общий объем выпуска облигаций</i>	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
<i>Общее количество выпускаемых облигаций</i>	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
<i>Номинальная стоимость одной облигации</i>	1 (один) тенге.
<i>Ставка вознаграждения по облигациям</i>	Фиксированная на уровне 8,00% (восемь процента) годовых на весь период обращения.
<i>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям</i>	Дата начала размещения и начала обращения облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (Далее – Биржа)
<i>Периодичность и даты выплаты вознаграждения по облигациям</i>	Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций.
<i>Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям</i>	Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения будет произведена на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям будет выплачиваться лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата. Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций по реквизитам указанным в реестре держателей облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
<i>Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям</i>	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится из расчета временной база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом Биржи.
<i>Срок обращения облигаций</i>	7 (семь) лет с даты начала обращения.
<i>Условия погашения облигаций</i>	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перевода денег на текущие



	<p>счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>На получение основного долга и купонного вознаграждения за последний период имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.</p>
<i>Дата погашения облигаций</i>	По истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.
<i>Место, где будет произведено погашение облигаций</i>	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70 тел.: 8 (727) 258-85-55 факс: 8 (727) 258-88-55.
<i>Способ погашения облигаций</i>	Деньгами – погашение основного долга по облигациям осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан при получении от держателя облигаций соответствующего поручения. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
<i>Обеспечение по облигациям</i>	Облигации данного выпуска являются необеспеченными
<i>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</i>	Держатели облигаций Эмитента имеют право: <ul style="list-style-type: none">• на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;• на получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;• на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;• свободно отчуждать и иным образом распоряжаться принадлежащими им облигациями;• требовать выкупа размещенных облигаций в случаях определенных законом о рынке ценных бумаг Республики Казахстан;• требовать выкупа размещенных облигаций в случае нарушения ковенантов указанных в данном проспекте;• иные права, вытекающие из права собственности на облигацию
<i>Выкуп размещенных облигаций</i>	<p>По решению Совета Директоров Эмитент 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. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом (в соответствии со статьей 18-4, Закона о рынке ценных бумаг Республики Казахстан):</p> <p>выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none">1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций Эмитента



	<p>по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</p> <p>3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</p> <p>В случаях наступления установленных событий, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
<p><i>Ограничения (ковананты), принимаемые эмитентом</i></p>	<p>В настоящем выпуске облигаций принимаются ограничения (ковананты):</p> <p>1) 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 (четырнадцать) рабочих дней;</p> <p>2) недопущение неисполнения обязательств Эмитентом и его Дочерними организациями по выплате любой суммы, превышающей 25 000 000 (двадцать пять миллионов) 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><i>Ограничения (ковананты), рекомендованные Листинговой комиссией Биржи:</i></p> <p>3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей.</p> <p>4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными подпунктами 1); 2) держатели облигаций имеют право требовать выкупа.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными подпунктами 3); 4), Эмитент в течение трех рабочих дней обязуется опубликовать на своем официальном сайте (www.asiacreditbank.kz) сообщение о нарушении указанных ковенантов. Если в течение трех месяцев с даты опубликования данного сообщения Эмитент не устранил нарушение указанных ковенантов, то держателю облигаций предоставляется право в течение 30 (тридцати) календарных дней, от даты истечения трех месяцев с даты опубликования сообщения, требовать выкуп облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p>
<p><i>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт</i></p>	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных данным Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или</p>



	<p>полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
<p><i>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям</i></p>	<p>В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга Эмитент предпримет следующие меры:</p> <ul style="list-style-type: none">• в случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга по вине Эмитента, Эмитент будет начислять и выплачивать держателям облигаций 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, следующей за последним днем периода за который осуществляется выплата).• при наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.• Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.• меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:<ol style="list-style-type: none">1) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников;2) реализация имеющихся активов;3) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;4) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента.
<p><i>Описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах наступления дефолта</i></p>	<p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязуется известить держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт Биржи не позднее, чем за три рабочих дня до окончания периода, установленного настоящим Проспектом для выплаты купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, а также посредством размещения соответствующего сообщения на сайте Эмитента, содержащего в себе следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none">• о факте дефолта;• об объеме неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;• о причинах неисполнения обязательств;



	<p>о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Эмитенту;</p> <ul style="list-style-type: none">• об иную информацию по решению Совета директоров Эмитента.
<i>Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии</i>	Эмитент 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 .
<i>Досрочное погашение</i>	Право Эмитента на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено
<i>Сведения о представителе держателей облигаций</i>	Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз» являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и предоставляет свои услуги на основании лицензии Комитета по контролю финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401200886 от 22 сентября 2004 года. АО «Сентрас Секьюритиз», является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Местонахождение АО «Сентрас Секьюритиз»: г. Алматы, ул. Манаса 32А, тел. +7 (727) 259-88-77, факс +7 (727) 259-88-87. Договор № 02/1-ПДО о представлении интересов держателей облигаций от 22 августа 2013 года.
<i>Сведения о регистраторе</i>	Ведение и хранение реестра держателей облигаций Эмитента осуществляет акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» действует без лицензии. Адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана 141, тел. 8 (727) 330-24-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг номер: 00237-АО от 22 октября 2012 года.
<i>Количество облигаций, планируемых к размещению</i>	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук.
<i>Планируемая доходность на дату размещения, процент годовых</i>	8,00 % (восемь процентов) годовых.
<i>Планируемая цена размещения</i>	1 (один) тенге за одну облигацию.
<i>Период, в течение которого планируется размещение облигаций</i>	Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения.
<i>Сведения о процедуре размещения облигаций и порядок публичного распространения информации об их размещении, включая опубликование результатов их размещения.</i>	Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате размещения облигаций будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».

Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам.

В соответствии с пп.39) ст.12 Налогового Кодекса Республики Казахстан вознаграждение – это все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.

Корпоративный подоходный налог:

Согласно пп.18) п.1 ст.85 Налогового Кодекса Республики Казахстан вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход.

Вместе с тем, согласно пп. 2) п.2 ст.133 Налогового Кодекса Республики Казахстан установлено, что Банк имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на суммы вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Также согласно пп. 7) п. 2 ст. 133 Налогового Кодекса Республики Казахстан доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей



щей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

Корпоративный подоходный налог у источника выплаты:

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

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

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

Вместе с тем, пп. 5) и 11) п.5 ст.193, подпунктами 3) и 6) п.8 ст.200-1 Налогового Кодекса Республики Казахстан установлено, что налогообложению не подлежат: дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, а также суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями-резидентами.

Индивидуальный подоходный налог:

В соответствии с пп.15) п.3 ст.155 Налогового Кодекса Республики Казахстан не рассматриваются в качестве дохода физического лица суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты.

Исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан согласно пп. 3) и 5) п.1 ст.156 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

Также согласно пп. 16 ст. 156 Налогового Кодекса Республики Казахстан исключаются из доходов физического лица доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

1.2. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Банк планирует осуществить размещение купонных облигаций, выпущенных в рамках первой облигационной программы, на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности. Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности, 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.



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

тыс. тенге

	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год		2020 год	
	1 полугодие	2 полугодие														
Ценные бумаги (нетто)	-3 093 510	-6 600 000	-1 800 000	-1 800 000	-3 100 000	-800 000	-1 400 000	-2 800 000	-3 500 000	-4 200 000	-5 400 000	-1 200 000	-6 800 000	-6 800 000	-5 000 000	-9 000 000
МБ Депозиты и займы, полученные от фин. организаций	-1 080 283	-236 874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	-10 400 000			
2 выпуск 1-й обл. программы	0	0	-360 000	-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
Кредиты (нетто)	-15 373 027	-35 687 880	-8 667 183	-9 269 953	-10 642 928	-10 623 721	-12 640 565	-13 190 243	-15 703 746	-15 720 716	-18 061 889	-18 936 779	-20 063 644	-21 345 783	-28 081 568	-26 713 591
Прочее (нетто)	-6 817 665	-210 958	-11 889 239	642 558	1 469 775	553 343	-1 201 511	1 626 338	1 914 142	1 258 493	2 045 428	1 635 676	3 946 345	-2 181 450	-7 208 196	-2 153 893
Выбытие денег всего	-26 764 485	-43 135 712	-23 116 424	-11 227 395	-13 073 153	-11 670 378	-16 042 075	-15 163 905	-18 089 603	-19 462 222	-22 216 461	-19 301 103	-33 717 299	-30 727 233	-40 689 765	-48 267 484
Депозиты	21 769 096	35 526 582	18 584 000	11 174 331	14 195 560	12 713 560	17 208 000	16 460 000	19 634 000	21 034 000	24 098 000	20 918 000	35 822 000	33 079 000	43 276 400	51 083 720
МБ Кредиты и депозиты	76 212															
Размещение собственных облигаций Банка	8 587 031	3 000 000	6 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль																
Доп. Капитализация		6 350 000														
Поступление денег всего	30 432 339	44 876 582	24 584 000	12 174 331	14 195 560	12 713 560	17 208 000	16 460 000	19 634 000	21 034 000	24 098 000	20 918 000	35 822 000	33 079 000	43 276 400	51 083 720
Деньги на начало	3 627 965	7 295 819	9 036 689	10 504 265	11 461 201	12 573 608	13 616 790	14 782 715	16 078 810	17 623 206	19 194 984	21 076 523	22 693 420	24 798 121	27 149 888	29 736 523
Деньги на конец	7 295 819	9 036 689	10 504 265	11 461 201	12 573 608	13 616 790	14 782 715	16 078 810	17 623 206	19 194 984	21 076 523	22 693 420	24 798 121	27 149 888	29 736 523	32 552 759



РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

2.1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.

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

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 – АК «ББ «ЛАРИБА-БАНК»; 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 – Ашық турдегі Акционерлік қоғам «Бірлескен банк «ЛАРИБА-БАНК» на русском языке – Открытое Акционерное Общество «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК»; на английском языке – Open Joint Stock Company «Joint Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – АКАТ «ББ «ЛАРИБА-БАНК»; на русском языке – ОАО «СБ «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 общество открытого типа совместный банк «ЛАРИБА-БАНК»; на английском языке – Open Joint Stock Company Joint Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – ААК «ББ «ЛАРИБА-БАНК»; на русском языке – АООТ «СБ «ЛАРИБА-БАНК»; на английском языке – OJSC «JB «LARIBA-BANK».
20.10.1994 г.	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – Акционерлік банк «ЛАРИБА-БАНК»; на русском языке – Акционерный Банк «ЛАРИБА-БАНК»; на английском языке – Joint Stock Bank «LARIBA-BANK». 	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – АБ «ЛАРИБА-БАНК»; на русском языке – АБ «ЛАРИБА-БАНК»; на английском языке – JSB «LARIBA-BANK».
20.01.1992 г.	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – Жеке банк «АСАН АЛИЯ»; на русском языке – Частный банк «АСАН АЛИЯ»; на английском языке – Private Bank «ASANALIYA». 	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»; на русском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»; на английском языке – РВ «ASANALIYA».

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

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

Телефон: (727) 258-85-55, Факс: (727) 258-88-55, 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 постсоветском пространстве, осуществившем выпуск ипотечных облигаций (сумма выпуска составила 1 млн. долларов США). Данные ипотечные облигации были обеспечены более чем миллионом долларов США ипотечного кредитного портфеля Банка и гарантией Правительства США на сумму 500 тыс. долларов США.

В 2000 году международное рейтинговое Агентство «Standard&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 (ОАО «Промсвязьбанк») с использованием международной расчетной системы S.W.I.F.T. для исполнения платежей.

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

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

До апреля 2008 года акционерами Банка были:

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



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

Таким образом, после проведенной сделки акционерами стали:

Нурбол Сарыбайулы Султан – 39,818%

Чингиз Темирханович Досмухамбетов – 13,27%

De Canniere Vincent Marie Georges Fernand – 9,99%

Атен Гульнара Атенкызы – 9,8%

Бикеев Мухамбеткарим Избасарович – 9,85%

Танубергенова Жамакуль Сарбасовна – 8,8%

Куанбаев Ергазы Смагулович – 7,7%

Прочие акционеры

– доля каждого из которых менее 1%.

За период с конца 2008 года по август 2013 года доля Нурбола Сарыбайулы Султан (г. Астана) была увеличена до 83, 67% 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.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

30 июля 2013 года, решением Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 161 от 26 июля 2013 года приостановлено действие лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Банку 28 мая 2009 года, № 1.2.75/83 (далее - Лицензия) в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц, сроком на 3 месяца (до 30 октября 2013 года) (далее - Постановление). В Постановлении указывается, что основанием для приостановления действия Лицензии в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц стало нарушение требований Закона Республики Казахстан «О легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

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.

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

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

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

17 сентября 2013 года Рейтинговое агентство «Standard & Poor's» присвоило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» присвоило рейтинг облигациям второго выпуска в пределах первой облигационной программы «B-» и «kzBB-».

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.

По состоянию на 01 сентября 2013 года деятельность лицензии Банка в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц приостановлена Уполномоченным органом сроком на 3 месяца (до 30 октября 2013 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/фактический адрес: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Розыбакиева 181-А.

Телефон: (727) 258 -33-44, Факс: (727) 258-34-74, 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.

Юридический/фактический адрес: Республика Казахстан, 010001, г. Астана, Есильский район, ул. Сарайшык 34, ВП-6, ВП-7.

Телефон: (717) 255 -90-53, Факс: (717) 255-90-52, 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.

Юридический/фактический 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.

Юридический/фактический 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	10 554 064 000 тенге
количество акций, находящихся в обращении	10 554 064 штук
Количество неразмещенных акций	8 445 936 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

Акционеры Банка, согласно Уставу 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) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) 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 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Банка за свой счет.

По итогам 2008-2011 гг. дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 30 июня 2013 г. общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 423 969 тыс. тенге (31 декабря 2012 г.: 981 427.тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 309 639 тыс. тенге. В течение 2012 г. дивиденды не объявлялись.

2.8. Избранные финансовые данные.

Наименование показателя	тыс. тенге			
	30.06.2013 г. (неауд.)	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Активы	83 124 356	54 864 843	27 037 727	14 619 885
Чистые активы	13 914 157	12 249 930	11 689 988	6 119 277
Акционерный капитал	10 554 064	8 904 064	8 904 064	3 676 738
Собственный капитал	13 914 157	12 249 930	11 689 988	6 119 277
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	10 554 064	8 904 064	8 904 064	3 676 738
Процентные доходы	3 492 084	3 900 465	1 470 865	832 660
Процентные расходы	(1 418 327)	(1 203 265)	(191 383)	(117 105)
Прибыль до налогообложения	754 705	1 132 208	112 103	52 800
Чистая прибыль	288 655	559 942	351 743	69 342
Чистая прибыль на 1 акцию (тенге)	27,4	62,8	53,3	19,0

Прибыль в расчете на одну простую акцию

Наименование показателя	тыс. тенге			
	30.06.2013 г. (неауд.)	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Прибыль приходящаяся на акционеров Банка	716 970	1 006 810	116 590	24 396
Средневзвешенное количество простых акций	9 431 564	6 593 285	6 593 285	3 649 004
Базовая и разводненная прибыль на 1 акцию (тенге)	76,01	152,7	17,6	6,68



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
Председатель Совета директоров Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 г.р.	<u>28.01.2010 - по настоящее время</u> АО «Управляющая компания «Asia Capital», Председатель Совета директоров <u>01.03.2011 - по настоящее время</u> - ТОО «Меридиан-Капитал», Заместитель Генерального директора; <u>08.06.2011 – по настоящее время</u> Председатель Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет
Член Совета директоров Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 г.р	<u>01.04.2004 - по настоящее время</u> - ТОО «Арал Петролеум Кэпитал», Заместитель Генерального директора; <u>05.09.2008 - по настоящее время</u> Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет
Член Совета Директоров - независимый директор Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 г.р.	<u>02.04.2009 - по настоящее время</u> Независимый член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка.

Общий размер вознаграждения за 2012 год	Общий размер полученных бонусов за 2012 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
64 855 550 тенге	-	-

**Комитеты совета директоров общества.**

При Совете директоров Банка имеются следующие комитеты:

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ

Кредитный комитет – комитет, работа которого направлена на организацию и правильное осуществление Внутренней кредитной политики Банка, обеспечение рационального использования имеющихся кредитных ресурсов Банка, определение эффективных форм их вложения в целях минимизации рисков и сопутствующих убытков.

Состав Большого Кредитного комитета

Кредитный Комитет:
Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 года рождения.
Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 года рождения.
Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 года рождения.
Айтжанова Маржан Куанышевна, 1973 года рождения.
Жусупов Мажит Галымжанович, 1983 года рождения.

Состав Малого Кредитного Комитета:

Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 года рождения.
Жусупов Мажит Галымжанович, 1983 года рождения.
Айтжанова Маржан Куанышевна, 1973 года рождения.
Дыканбаева Асель Маратовна, 1979 года рождения.
Сафарбекова Баглана Болатбековна, 1981 года рождения.

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Комитет по управлению активами и обязательствами – комитет, работа которого направлена на установление и утверждение правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также на определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

Состав Комитета:

Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 года рождения.
Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 года рождения.
Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 года рождения.
Джалмухатова Баян Шафхатовна, 1973 года рождения.
Джумабаев Бахыт Парпебаевич, 1978 года рождения.
Дошманова Гульмира Амировна, 1964 года рождения.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ ИНФОРМАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

Комитет по аудиту создается для обеспечения оперативного контроля Советом директоров Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка и соблюдения Банком требований действующего законодательства и регулирующих органов.

Состав Комитета:

Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 года рождения.
Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 года рождения.
Кириленко Елена Павловна, 1976 года рождения.

ТАРИФНЫЙ КОМИТЕТ КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Тарифный комитет создан для принятия решений по вопросам установления комиссионного дохода, является органом, ответственным за разработку и реализацию Тарифной Политики Банка.

Состав Комитета:

Дошманова Гульмира Амировна, 1964 года рождения.
Галиев Рустем Русланович, 1985 года рождения.
Лифанова Наталья Евгеньевна, 1980 года рождения.
Подгорная Валерия Ивановна, 1982 года рождения.
Дыканбаева Асель Маратовна, 1979 года рождения.

КОМИТЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Комитет стратегического планирования является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, созданным для повышения эффективности управления развитием Банка по



средством разработки всесторонне обоснованных рекомендаций по приоритетным направлениям его деятельности и стратегическим целям и представления их Совету директоров Банка.

Состав Комитета:

Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 года рождения.
 Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 года рождения.
 Дошманова Гульмира Амировна, 1964 года рождения.

КОМИТЕТ КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Комитет кадров и вознаграждений создан с целью повышения эффективности управления развития Банка, посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля за исполнением решений, принятых Советом директоров в области кадровой политики и мотивации.

Состав Комитета:

Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 года рождения.
 Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 года рождения.
 Кириленко Елена Павловна, 1976 года рождения.

КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Комитет по социальным вопросам является постоянным консультативно-совещательным органом Совета директоров, созданным с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении корпоративной социальной ответственности Банка, а также осуществления контроля за исполнением решений, принятых Советом директоров в области оказания Банком социальной поддержки работникам Банка и благотворительной помощи.

Состав Комитета:

Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 года рождения.
 Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 года рождения.
 Мусагалиева Нургуль Манасовна, 1972 года рождения.

3.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка.

ФИО, год рождения члена коллегиального Исполнительного органа эмитента	Занимаемые должности членов Исполнительного органа эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, даты вступления их в должности	Участие члена Исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, указанием долей участия
<p>Председатель Правления Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 г.р.</p>	<p><u>Май 2010 г. – апрель 2011 г.</u> – Заместитель Председателя Правления АО «Астана-Финанс»; <u>19.04.2011 г. – 27.07.2011 г.</u> - и.о. Председателя Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; <u>28.07.2011 г. – по настоящее время</u> Председатель Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>
<p>Управляющий директор - член Правления Дыканбаева Асель Маратовна, 1979 г.р.</p>	<p><u>07.12.2009 г. – 24.01.2012 г.</u> – Управляющий директор по развитию бизнеса – член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)». <u>25.01.2012 г. - по настоящее время</u> – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>
<p>Управляющий директор - член Правления ЖусуповМажит Галымжанович, 1983 г.р.</p>	<p><u>Июль 2010 г. – май 2011 г.</u> – Директор департамента по работе с ссудным портфелем АО «Астана – Финанс»; <u>09.06.2011 – 11.09.2011 г.</u> - и.о. Управляющего директора – член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; <u>12.09.2011 г. – 12.12.2011 г.</u> – Управляющий директор по кредитованию АО «AsiaCreditBank (АзияК-</p>	<p>Нет</p>



	редит Банк); 13.12.2011 г. – по 15.02.2012 г. – и.о. Управляющего директора – члена Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; 16.02.2012 г. – по настоящее время Управляющий директор – член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».	
Управляющий директор - член Правления Кирилenco Елена Павловна, 1976 г.р.	Июль 2010г. – май 2011г. - ИП «Ориентир», бизнес-тренер; 09.06.2011г. – 05.09.2011 г. – и.о. Управляющего директора – Члена Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; 06.09.2011 г. – по настоящее время – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».	Нет
Финансовый директор – член Правления Дошманова Гульмира Амировна, 1964 г.р.	Январь 2011 г. – февраль 2011 г. – ДБ АО «HSBC Bank Kazakhstan» - Директор по качеству обслуживания. Март 2011г. – июль 2011г. – ДБ АО «HSBC Bank Kazakhstan» – Член Правления, Директор по качеству обслуживания. Декабрь 2011г. - по настоящее время АО «АТФ Финанс» - Независимый директор Совета директоров Декабрь 2012г. – 10.06.2013г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Финансовый Директор 10.06.2013г. – по настоящее время АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Финансовый Директор - член Правления.	Нет
Управляющий директор – член Правления Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 г.р.	Октябрь 2008г. – сентябрь 2011г. – ТОО МКО «Казахстанская микрокредитная компания» - Генеральный директор Сентябрь 2011г. – май 2012г. – ТОО «ПОЗИТИВ Securities» - Генеральный директор Май 2012г. – октябрь 2012г. – АО «Bank RBK» - Управляющий директор Октябрь 2012г. – 10.06.2013г. – АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор 10.06.2013 г. – по настоящее время – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор - член Правления.	Нет

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Правления Банка.

Общий размер вознаграждения за 2012 год	Общий размер полученных бонусов за 2012 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
37 305 000 тенге	-	-

3.4 Организационная структура Банка.

1) Организационная структура Банка представлена на странице 22.

2) Общее количество работников Банка, в том числе работников филиалов и представительств Банка:

По состоянию на 01 сентября 2013 года численность работников Банка составляет 388 человек.

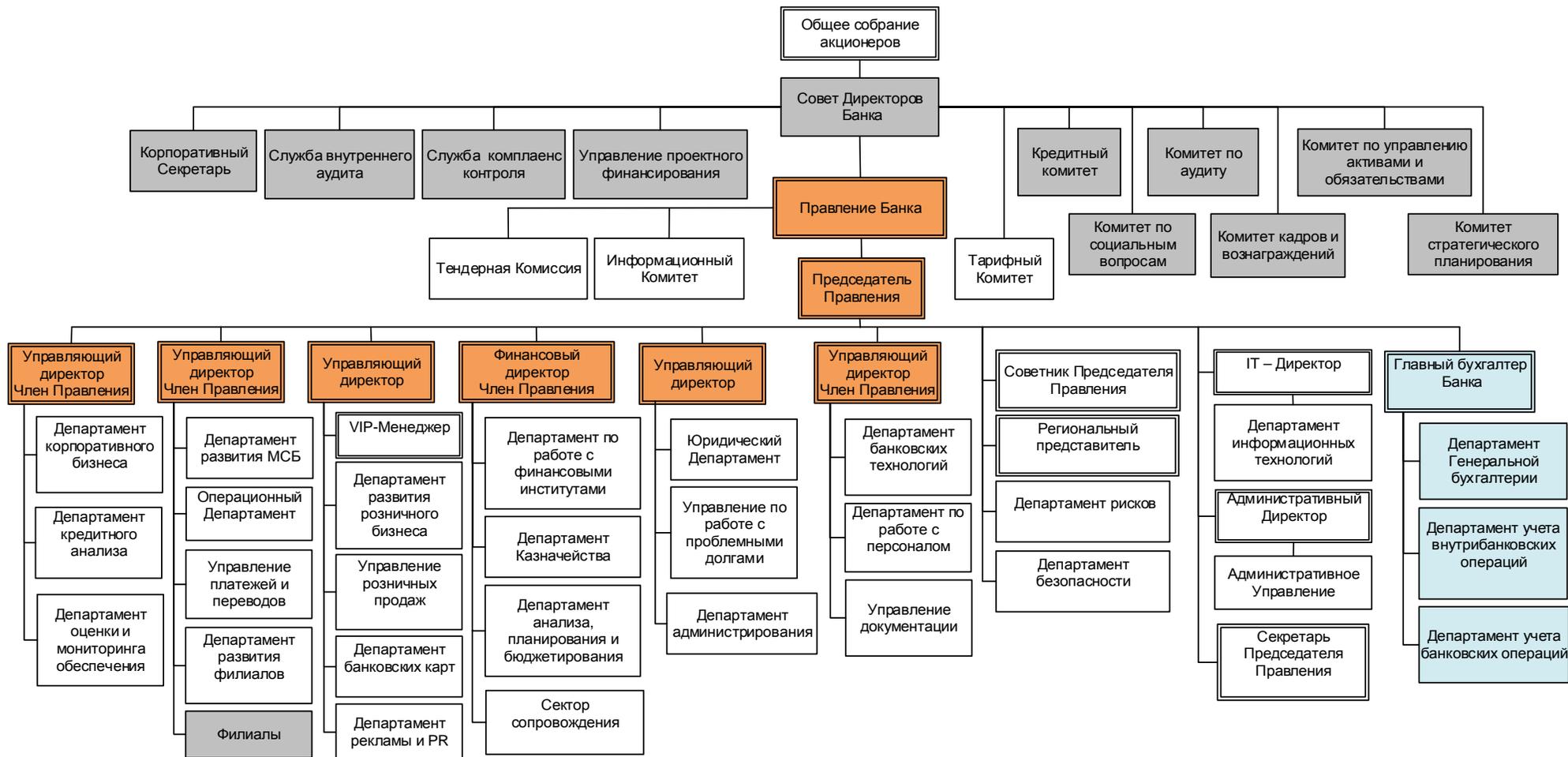
Место работы	Количество работающих человек
Головной офис	233
Филиалы в т.ч.:	155
Астана	45
Алматы	61
Атырау	26
Актау	23
Итого:	388

**3) Руководители структурных подразделений Банка**

НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ	ФИО	Дата рождения
Служба комплаенс-контроля	Фишер Наталья Александровна	06.10.1976
Служба внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	28.02.1974
Департамент рисков	Айтжанова Маржан Куанышевна	01.02.1973
Департамент безопасности	Медетов Абдрахман Кельтышович	14.02.1952
Департамент информационных технологий	Бухтияров Александр Викторович	27.01.1972
Административное управление	Касьянов Андрей Витальевич	29.11.1975
Департамент генеральной бухгалтерии	Каратаева Салтанат Аманжоловна	01.09.1977
Департамент учета внутрибанковских операций	Назарова Ольга Григорьевна	15.01.1950
Департамент учета банковских операций	Тажибаева Динара Бекболатовна	07.11.1981
Департамент корпоративного бизнеса	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987
Департамент кредитного анализа	Галиев Рустем Русланович	11.10.1985
Департамент оценки и мониторинга обеспечения	Шайхисламова Зарина Ринатовна (и.о.)	25.05.1989
Департамент развития розничного бизнеса	Дю Андрей Васильевич	30.12.1977
Управление розничных продаж	Атабаева Зарима Ерлановна	16.02.1984
Департамент банковских карт	Атыгаева Дана Алтаевна	06.04.1964
Департамент рекламы и PR	Гулиева Яна Насирджановна	30.03.1974
Операционный департамент	Базилова Ажар Куанышевна	08.11.1968
Управление платежей и переводов	Узаков Владимир Анварович	25.11.1966
Департамент развития МСБ	Нурбеков Даурен Алденбекович (и.о.)	09.12.1984
Департамент развития филиалов	Турганбаев Берік Турганбайұлы	19.12.1981
Департамент по работе с финансовыми институтами	Калиев Кайрат Оралович	28.04.1960
Департамент казначейства	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	20.06.1978
Сектор сопровождения	Масюра Илья Владимирович	04.02.1982
Департамент анализа, планирования и бюджетирования	Якубова Райхан Оразбековна	09.01.1981
Департамент банковских технологий	Бейбитова Айжан Сарсенкуловна	23.12.1974
Департамент по работе с персоналом	Раисов Рустам Гафурович	05.02.1979
Управление документации	Лерх Элина Арновна	14.07.1961
Департамент администрирования	Абжанова Ажара Казбековна	25.06.1986
Юридический департамент	Сафарбекова Баглан Болатбековна	02.08.1981
Управление по работе с проблемными долгами	Маутканов Дархан Ахметович	03.08.1985
Управление проектного финансирования	Вакансия	



Организационная структура АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на 2013 год



**Сведения о руководителях филиалов и представительств Банка:**

Филиал	Ф.И.О. Директора Филиала	Год рождения
Филиал в г. Астана	Белый Вячеслав Юрьевич	1975
Филиал в г. Алматы	Нугymanов Берик Табылдиевич	1976
Филиал в г. Актау	Мухтаров Нурлан Кушкинбаевич	1969
Филиал в г. Атырау	Канатов Марат Есенбекович	1979

3.5. Акционеры Банка.

Общее количество акционеров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01 сентября 2013 года составляет шесть акционеров, из них владеющих пятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента по состоянию на 01 сентября 2013 года:

Фамилия, имя, отчество	Кол-во акций(штук)	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Султан Нурбол Сарыбайұлы (г. Астана)	9 959 882	83,67%	83,67%
Танубергенова Жумакуль Сарбасовна (г. Алматы)	969 325	8,14%	8,14%
Досмухамбетов Чингиз Темерканович (г. Алматы)	627 438	5,27%	5,27%

3.6. Сведения об аффилированных лицах Банка.**ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА**

№	Фамилия, Имя, Отчество	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	30.04.1976 г.	п.п.1, статьи 64	14.04.2008 г.	крупный акционер Банка, ед.участник ТОО "Меридиан-Капитал", крупный участник ТОО «South Cement LTD», крупный акционер АО "Управляющая компания "Asia Capital"
2	Сұлтан Анжелика Салаватқызы	27.07.1976 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	Супруга
3	Сұлтан Ілнұр Нұрболұлы	16.10.2001 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	Сын
4	Сұлтан Ілен Нұрболұлы	09.07.2004 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	Сын
5	Ахимбекова Умытай Каскатаевна	01.01.1949 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	Мать
6	Калиев Салават Калиевич	25.09.1946 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	отец супруги
7	Калиева Алтыншаш Жануаковна	10.10.1946 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	мать супруги
8	Калиева Жанар Салаватовна	04.11.1970 г.	п.п.2, статьи 64	14.04.2008 г.	сестра супруги
9	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	17.11.1976 г.	п.п.3статьи 64	29.05.2008 г.	Председатель Совета Директоров Банка, Генеральный Директор ТОО "Меридиан Капитал", Председатель Совета Директоров АО "УК "Asia Capital"
10	Айсаутова Гульдана Мадияровна	09.10.1984 г.	п.п.2, статьи 64	22.08.2008 г.	Супруга
11	Еркебаев Сагидулла Батаевич	25.07.1951г.	п.п.2, статьи 64	29.05.2008 г.	Отец
12	Ермаханова Сауле Ердуллаевна	03.09.1953 г.	п.п.2, статьи 64	29.05.2008 г.	Мать
13	Еркебаев Бахыт Сагидуллаевич	01.03.1983 г.	п.п.2, статьи 64	29.05.2008 г.	Брат
14	Еркебаева Айдана Муратқызы	27.09.2008 г.	п.п.2, статьи 64	27.09.2008 г.	дочь
15	Еркебаева Алия Мұратқызы	25.11.2010 г.	п.п.2, статьи 64	25.11.2010 г.	дочь
16	Айсаутов Мадияр Абжанович	24.09.1958 г.	п.п.2, статьи 64	22.08.2008 г.	отец супруги
17	Кулова Шолпан Нуртазаевна	19.05.1960 г.	п.п.2, статьи 64	22.08.2008 г.	Мать супруги
18	Айсаутова Лаура Мадияровна	17.11.1985 г.	п.п.2, статьи 64	22.08.2008 г.	Сестра супруги
19	Айсаутова Ұлбала Мадиярқызы	24.09.1992 г.	п.п.2, статьи 64	22.08.2008 г.	Сестра супруги
20	Ібжан Жанхайдар Мадиярұлы	07.11.1999 г.	п.п.2, статьи 64	22.08.2008 г.	Брат супруги
21	Мухамеджанов Адиль Бектасович	04.08.1981 г.	п.п.3статьи 64	05.09.2008 г.	Член Совета Директоров Банка, Член Совета Директоров АО "УК "Asia Capital"
22	Мухамеджанов Бектас Гафурович	07.11.1957 г.	п.п.2, статьи 64	05.09.2008 г.	Отец
23	Айтиева Гульнара Тельмановна	04.10.1960 г.	п.п.2, статьи 64	05.09.2008 г.	Мать



24	Айтиева Раушан Бахитовна	20.08.1935 г.	п.п.2, статьи 64	05.09.2008 г.	Бабушка
25	Мухамеджанова Мадина Ахмагамбетовна	02.10.1983 г.	п.п.2, статьи 64	10.12.2011 г.	Супруга
26	Мухамеджанова Аима Адильевна	26.04.2012 г.	п.п.2, статьи 64	26.04.2012 г.	Дочь
27	Дарменов Ахмагамбет Амиргалиевич	07.03.1956 г.	п.п.2, статьи 64	10.12.2011 г.	Отец супруги
28	Дарменова Клемкуль Найзабековна	16.05.1954 г.	п.п.2, статьи 64	10.12.2011 г.	Мать супруги
29	Дарменов Аскар Ахмагамбетович	10.12.1981 г.	п.п.2, статьи 64	10.12.2011 г.	Брат супруги
30	Нугymanов Бауыржан Табылдиевич	08.10.1979 г.	п.п.3 статьи 64	19.04.2011 г.	Председатель Правления Банка
31	Нугymanов Табылды Агидуллиевич	15.07.1950 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	отец
32	Нугymanов Берик Табылдиевич	30.04.1976 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	брат
33	Нугymanова Айгуль Табылдиевна	01.01.1982 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	сестра
34	Нугymanова Жанат Табылдиевна	22.04.1985 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	сестра
35	Нугymanова Жибек Табылдиевна	07.04.1991 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	сестра
36	Нугymanова Динара Жамсаповна	29.10.1986 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	супруга
37	Абитаева Дакан Егизбаевна	06.01.1952 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	мать супруги
38	Абитаева Гульнар Жамсаповна	14.04.1975 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	сестра супруги
39	Нугymanов Еркнат Бауыржанович	30.01.2010 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	сын
40	Нугymanов Тарлан Бауыржанович	21.06.2013 г.	п.п.2, статьи 64	21.06.2013 г.	сын
41	Нугymanова Жамиля Бауыржановна	18.06.2006 г.	п.п.2, статьи 64	19.04.2011 г.	дочь
42	Дыканбаева Асель Маратовна	27.11.1979 г.	п.п.3 статьи 64	07.12.2009 г.	Член Правления
43	Дыканбаев Марат Абдуллаевич	31.08.1934 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	отец
44	Дыканбаева Казкен Каировна	02.08.1946 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	мать
45	Дыканбаева Зауре Маратовна	06.05.1972 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	сестра
46	Дыканбаева Алия Маратовна	12.12.1973 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	сестра
47	Дыканбаева Айжан Маратовна	01.05.1978 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	сестра
48	Дыканбаева Ботагоз Маратовна	19.08.1983 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	сестра
49	Дыканбаев Алибек Маратович	13.08.1988 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	брат
50	Серикбаев Ербол Оралбекович	07.01.1983 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	супруг
51	Оралбек Ануар Ербол-ұлы	23.06.2008 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	сын
52	Серикбаева Асия Демеухановна	05.05.1959 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	мать супруги
53	Серикбаев Ержан Оралбекович	18.08.1981 г.	п.п.2, статьи 64	07.12.2009 г.	брат супруги
54	Жусупов Мажит Галымжанович	24.11.1983 г.	п.п.3 статьи 64	13.12.2011 г.	Член Правления
55	Жусупова Нагима Мажитовна	27.09.1954 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	мать
56	Мыктыбаева Ардак Сериковна	27.02.1984 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	супруга
57	Жусупов Ануар Мажитович	21.08.2010 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	сын
58	Мыктыбаев Серик Сламжанович	08.05.1959 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	отец супруги
59	Мыктыбаева Кульзакира Усипбаевна	18.02.1961 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	мать супруги
60	Мыктыбаева Фарида Сериковна	08.04.1985 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	сестра супруги
61	Мыктыбаев Максат Серикович	29.09.1992 г.	п.п.2, статьи 64	13.12.2011 г.	брат супруги
62	Кириленко Елена Павловна	20.01.1976г.	п.п.3 статьи 64	09.06.2011 г.	Член Правления
63	Яшков Павел Георгиевич	25.03.1954г.	п.п.2, статьи 64	09.06.2011 г.	отец
64	Яшкова Любовь Васильевна	11.04.1955г.	п.п.2, статьи 64	09.06.2011 г.	мать
65	Фундукчиева Светлана Павловна	12.05.1979г.	п.п.2, статьи 64	09.06.2011 г.	сестра
66	Кириленко Александр Дмитриевич	15.07.1996г.	п.п.2, статьи 64	09.06.2011 г.	сын
67	Постникова Анна Даниловна	28.07.1935г.	п.п.2, статьи 64	09.06.2011 г.	бабушка
68	Дошманова Гульмира Амировна	26.09.1964г.	п.п.3 статьи 64	10.06.2013 г.	Член Правления
69	Дошманов Амир Мендигереевич	14.07.1938г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	отец
70	Дошманова Салима Дусеновна	03.08.1937г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	мать
71	Амир Алибек	26.04.1969г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	брат
72	Жансеитов Амиржан Талгатович	03.04.1998г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	сын
73	Копешов Булан Бейсенбаевич	14.12.1970г.	п.п.3 статьи 64	10.06.2013 г.	Член Правления, крупный участник, Генеральный директор ТОО «Табес»
74	Курмангалиева Асем Канатовна	23.10.1975г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	супруга
75	Копешов Бейсенбай	10.03.1938г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	отец
76	Нурназарова Сагат	20.10.1949г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	мать
77	Бейсенбаев Арнур Буланович	10.10.1998г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	сын
78	Бейсенбаева Арай Булановна	19.02.2003г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	дочь
79	Бейсенбаев Амир Буланович	24.08.2007г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	сын
80	Кгпеш Кіл?н Бейсенбайкызы	28.02.1973г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	сестра
81	Бейсенбайулы Нурлан	31.03.1975г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	брат



82	Курмангалиев Канат	01.03.1948г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	отец супруги
83	Курмангалиева Бакыт	18.07.1951г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	мать супруги
84	Кенжегалиева Назым Канатовна	16.08.1971г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	сестра супруги
85	Сарыбаева Гульназ Канатовна	10.05.1974г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	сестра супруги
86	Курмангалиев Алем Канатович	01.05.1986г.	п.п.2, статьи 64	10.06.2013 г.	брат супруги
87	Ахметжанова Алмагуль Мансуровна	30.10.1972 г.	п.п.3 статьи 64	20.03.2009 г.	Президент АО "Управляющая компания "Asia Capital"
88	Ахметжанова Нуржиян Толеугалиевна	09.03.1950 г.	п.п.2, статьи 64	20.03.2009 г.	Мать
89	Ахметжанов Куатбек Мансурович	21.08.1974 г.	п.п.2, статьи 64	20.03.2009 г.	Брат
90	Ахметжанова Динара Мансуровна	03.12.1984 г.	п.п.2, статьи 64	20.03.2009 г.	Сестра
91	Киябаев Жаныбек Еркинович	14.07.82 г.	п.п.3 статьи 64	18.06.2010 г.	Директор ТОО "South Cement LTD"
92	Киябаева Сарах Идрисовна	24.04.1951 г.	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	мать
93	Карабаева Айсулу Еркиновна	03.08.1969 г.	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	сестра
94	Киябаева Жанаркул Еркиновна	12.09.1972 г.	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	сестра
95	Киябаева Гульмира Еркиновна	03.08.1976 г.	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	сестра
96	Киябаева Гульзира Еркиновна	16.01.1981 г.	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	сестра
97	Молдасеитова Мейрамкул Еркиновна	24.04.1974 г.	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	сестра
98	Тостенбаев Куатбек Еркинович	25.11.1977	п.п.2, статьи 64	18.06.2010 г.	брат
99	Мубараков Болат Абылбекович	29.07.1984 г.	п.п.9, статьи 64	13.10.2011 г.	крупный участник ТОО "South Cement LTD"

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА:

№	Наименование юридического лица	Юридический адрес и данные государственной регистрации	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	ТОО «Меридиан Капитал»	Свид-во о гос. рег. № 79773 – 1910- ТОО от 17.08.2006 года г.Алматы, ул.Манаса 32/а, оф. 604	п.п.4, статьи 64	14.04.2008 г.	единственный участник Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы, Еркебаев М.С. - Генеральный директор
2	ТОО «Управляющая компания «Asia Capital»	Свид-во о гос. рег. № 79773 – 1910- ТОО от 17.08.2006 года г.Алматы, ул.Манаса 32/а, оф. 604	п.п.4, статьи 64	14.04.2008 г.	единственный участник Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы, Еркебаев М.С. - Генеральный директор
3	ТОО «South Cement LTD»	Свид-во о гос. 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.п.4, статьи 64	13.08.2009 г.	Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы осуществляет контроль (50% доли в УК)

3.7. 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 Сарыбайұлы Султан – 39,818%

Чингиз Темирханович Досмухамбетов – 13,27%

De Canniere Vincent Marie Georges Fernand – 9,99%

Атен Гульнар Атенкызы – 9,8%

Бикеев Мухамбеткарим Избасарович – 9,85%

Танубергенова Жамакуль Сарбасовна – 8,8%

Куанбаев Ергазы Смагулович – 7,7%

Прочие акционеры – доля каждого из которых менее 1%.

В июне 2009 года, Чингиз Досмухамбетов продал Нурболу Султан - 66 365 простых акций.

В июне 2009 года, в соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел - 869 612 простых акций.

В октябре 2009 года, Чингиз Досмухамбетов продал Нурболу Султан - 202 простых акций.



В мае 2011 года, в соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел - 2 827 326 простых акций.

В июне 2011 года, в соответствии с правом преимущественной покупки Нурбол Султан приобрел - 2 000 000 простых акций.

В августе 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% (6 959 882 штук акций) путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки.

В марте 2013 года Нурбол Султан приобрел среди неограниченного круга лиц 500 000 простых акций.

В апреле 2013 года Нурбол Султан приобрел среди неограниченного круга лиц 1 150 000 простых акций.

В июле 2013 года Нурбол Султан приобрел среди неограниченного круга лиц 1 350 000 простых акций.

За период с 2011 года по 01.09.2013 года доля Нурбола Сарыбайулы Султан была увеличена до 83,67% (9 959 882 штук акций) путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки.

В июне 2013 года в соответствии с правом преимущественной покупки Танубергенова Жумакуль приобрела 637 824 штук простых акций.

В июне 2013 года в соответствии с правом преимущественной покупки Досмухамбетов Чингиз приобрел 296 000 штук простых акций.

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

По состоянию на 01.09.2013 года Банк не владеет акциями организаций, в количестве, составляющем пять и более процентов от количества размещенных.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Вид деятельности	Место нахождения
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T s.c.	Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций	Avenue Adelei, B-1030 La 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 общей банковской базы кредитных историй по заемщикам	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17
Международная платежная ассоциация ВИЗА Интернэшнл (Visa International)	Международная платежная ассоциация ВИЗА Интернэшнл (Visa International)	Услуги по выпуску платежных карточек и обработке транзакций по платежным картам	(415) 362-8472 20 Joice St Ste 2, San Francisco, USA 9410837.793 -122.4003
Акционерное Общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Защита прав депозиторов-физических лиц, определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов	г. Алматы, пр., м-н Коктем-3, 21
Western Union Network (France) SAS	Western Union	Осуществление денежных переводов	France, Paris. 48/50 rue de la Victoire. 75009.

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

4.1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги, включая их полные наименования, юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями.

Наименование банка	Адрес	Первый руководитель	Предоставляемые услуги
ОАО «Промсвязьбанк»	109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22	Президент - Констандян Артем Георгиевич	Осуществление денежных переводов, авизование и подтверждение документальных аккредитивов и гарантий
Deutsche Bank	Taunusanlage 12 60325 Frankfurt Am Main (for letters and post-cards: 60262) Germany	Председатель Правления – Д-р Джозеф Акерман.	
Commerzbank AG	Amtsgericht Frankfurt Am Main HRB 32000 Kaiserstrasse 16 (Kaserplatz) D-60311 Frankfurt Am Main Germany	Председатель Правления – Мартин Блэссин	
ООО КБ «Анелик РУ»	ООО КБ «Анелик РУ», Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19	Председателя Правления - Воронин Александр Владимирович	Осуществление денежных переводов
ЗАО АКБ «РУССЛАВ-БАНК»	Россия, 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	Президент Председатель Правления - Абрамейцев Алексей Юрьевич	
Western Union	Western Union Financial Services, Inc. PO Box 6036 Englewood, CO USA 80112	Президент – Председатель Правления – Хикмет Ерсек.	Осуществление денежных переводов
ОАО КБ «Юнистрим»	127083, Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.	Президент - Айриян Су-рен Юрьевич	

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:

Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз» являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, и предоставляет свои услуги на основании лицензии Комитета по контролю финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401200886 от 22 сентября 2004 года. АО «Сентрас Секьюритиз», является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана.

Местонахождение АО «Сентрас Секьюритиз»: г. Алматы, ул. Манаса 32А, тел. +7 (727) 259-88-77, факс: +7 (727) 259-88-87.

Договор № 02/1-ПДО о представлении интересов держателей облигаций от 22 августа 2013 года.

Первый руководитель – Председатель Правления Камаров Талгат Каирбекович.

Финансовым консультантом выпуска облигаций выступает:

Финансовым консультантом является Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», которое является членом Биржи и членом Ассоциации финансистов Казахстана.

Местонахождение г. Алматы, ул. Манаса 32А, тел. +7 (727) 259 88 77, факс +7 (727) 259 88 87.

Договор на оказание услуг финансового консультанта № 02-фк/2013 от 22 августа 2013 г.

Первый руководитель – Председатель Правления Камаров Талгат Каирбекович.

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



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

2010 год – ТОО «КПМГ Аудит».

Алин Боуэн – управляющий партнер по Казахстану и Центральной Азии,

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

Адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Бизнес центр «Коктем», 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 – 2012 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.

Аудит финансовой отчетности в последующие три года будет проводить одна из аудиторских организаций из числа перечня аудиторских организаций соответствующих квалификационным требованиям к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы, утвержденного приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 20 октября 2009 года № 04.2-44/172.



РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2013 ГОДА

По данным статистики Комитета по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК (далее – КФН) по состоянию на 01 июля 2013 года в Казахстане действовало 38 банков второго уровня.

Структура банковского сектора

Структура банковского сектора	01.07.2013 г.	01.01.2013 г.
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	39	38
-банки со 100%участием государства в уставном капитале	1	1
-банки второго уровня с иностранным участием	17	19
-дочерние банки второго уровня	14	16
Количество филиалов банков второго уровня	372	362

Структура совокупных активов банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.		01.01.2013 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	2 019,5	10,4%	1 479,3	8,2%	36,5%
Вклады, размещенные в других банках	656,4	3,4%	520,2	2,9%	26,2%
Ценные бумаги	1 971,6	10,1%	1 891,2	10,5%	4,3%
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	12 255,8	63,0%	11 642,2	64,6%	5,4%
Инвестиции в капитал	328,2	1,7%	325,3	1,9%	0,9%
Прочие активы	2 227,3	11,4%	2 141,9	11,9%	4,0%
Всего активы (без учета резервов (провизий))	19 458,8	100,0%	17 982,1	100,0%	8,2%
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями МСФО	-4 490,0	-	-4 102,1	-	9,5%
Всего активы	14 968,8	-	13 880,0	-	7,8%

По состоянию на 1 июля 2013 года активы банков второго уровня РК составили 14 968,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 1 088,8 млрд. тенге или на 7,8% за счет увеличения статей: наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 540,2 млрд. тенге или на 36,5%, вклады, размещенные в других банках на 136,2 млрд. тенге или на 26,2%, а также банковские займы и операции «обратное РЕПО» на 631,6 млрд. тенге или на 5,4%.

В структуре активов банков второго уровня значительных изменений по сравнению с началом года не наблюдалось. Основную долю в структуре активов занимают банковские займы и операции «Обратное РЕПО» – 63,0%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета приходится 10,4%, на ценные бумаги 10,1%. На начало года, на банковские займы и операции «Обратное РЕПО» приходилось – 64,6%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета - 8,2%, а на ценные бумаги в портфеле – 10,5% соответственно.

Структура ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.		01.01.2013 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Балансовая стоимость займов в т.ч.:	13 448,9	100,0%	12 804,2	100,0%	5,0%
-основной долг	12 255,8	91,1%	11 657,9	91,0%	5,1%
-дисконт, премия	-28,4	-0,2%	-26,5	-0,2%	7,2%
-начисленное вознаграждение	1 221,8	9,1%	1 172,6	9,2%	4,2%
Положительная/отрицательная корректировка	-0,3	0,0%	0,2	0,0%	0,0%
<i>Провизии по МСФО</i>	<i>4 104,2</i>	<i>30,5%</i>	<i>3 715,2</i>	<i>29,0%</i>	<i>10,5%</i>
Балансовая стоимость займов за вычетом провизий (чистая стоимость займов)	9 344,8	69,5%	9 088,9	71,0%	2,8%



Банковские займы (основной долг), в т.ч.:	12 255,8	100,0%	11 657,9	100,0%	5,1%
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	148,1	1,2%	148,2	1,3%	0,0%
Займы юридическим лицам	7 059,6	57,6%	7 050,9	60,5%	0,1%
Займы физическим лицам, в т.ч.:	2 899,8	23,7%	2 530,4	21,7%	14,6%
-на строительство и покупку жилья в т.ч.:	967,9	7,9%	934,7	8,0%	3,6%
-ипотечные жилищные займы	871,6	7,1%	832,6	7,1%	4,7%
-потребительские займы	1 775,4	14,5%	1 446,3	12,4%	22,7%
-прочие займы	156,6	1,3%	149,4	1,3%	4,8%
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	2 072,7	16,9%	1 870,7	16,0%	10,8%
Операции «Обратное РЕПО»	75,6	0,6%	57,7	0,5%	31,1%

Ссудный портфель банковского сектора РК на отчетную дату составил 12 255,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 597,9 млрд. тенге или на 5,1%. Займы юридическим лицам составили 7 059,6 млрд. тенге, увеличившись с начала 2013 года на 8,7 млрд. тенге или на 0,1%. Займы физическим лицам увеличились на 369,4 млрд. тенге или 14,6%, составив на отчетную дату 2 899,8 млрд. тенге. Займы субъектам малого и среднего предпринимательства составили 2 072,7 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 202,0 млрд. тенге или на 10,8%.

В структуре ссудного портфеля банков второго уровня наибольшую долю занимают займы юридическим лицам – 57,6%, при этом, займы физическим лицам составляют – 23,7%, займы субъектам малого и среднего предпринимательства – 16,9%, операции «Обратное РЕПО» – 0,6%.

Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора



Качество ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.		01.01.2013 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	12 255,8	100,0%	11 657,9	100,0%	5,1%
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	8 144,4	66,5%	7 796,6	66,9%	4,5%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	290,2	2,4%	211,0	1,8%	37,6%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	93,6	0,8%	128,7	1,1%	-27,3%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	54,6	0,4%	48,4	0,4%	12,8%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	3 672,9	30,0%	3 473,2	29,8%	5,8%
Провизии по МСФО	4 104,2	33,5%	3 715,2	31,9%	10,5%
Коэффициент покрытия провизиями по МСФО займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (в процентах)	111,7%	-	107,0%	-	-

По состоянию на 1 июля 2013 года займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составляют 8 144,4 млрд. тенге или 66,5% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 4,5%. Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составляют 2,4% от ссудного портфеля, с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 0,8%, от 61 до 90 дней – 0,4%. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней на отчетную дату составляют 3 672,9 млрд. тенге или 30,0% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 5,8%. Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 4 104,2 млрд. тенге или 33,5% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала года на 10,5%. При этом, отношение провизий по МСФО к займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 1 июля 2013 года составило 111,7%.



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



Структура совокупных обязательств банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.		01.01.2013 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские вклады	256,9	2,0%	161,9	1,4%	58,7%
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	320,5	2,5%	263,3	2,2%	21,7%
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	327,5	2,5%	317,8	2,6%	3,1%
Займы, полученные от международных финансовых организаций	13,8	0,1%	33,8	0,3%	-59,2%
Вклады клиентов	756,3	74,7%	8 532,9	71,9%	14,3%
<i>Вклады дочерних организаций специального назначения</i>	<i>0,6</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,6</i>	<i>0,0%</i>	<i>2,0%</i>
Выпущенные в обращение ценные бумаги	992,6	7,6%	996,5	8,4%	-0,4%
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	625,4	4,8%	640,0	5,4%	-2,3%
Прочие обязательства	765,1	5,9%	927,8	7,8%	-17,5%
Итого обязательств	13 058,6	100,0%	11 874,6	100,0%	100,0%

По состоянию на 1 июля 2013 года совокупные обязательства банков второго уровня составили 13 058,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 1 184,0 млрд. тенге или на 10,0%. Увеличение вкладов клиентов с начала текущего года составило 1 223,4 млрд. тенге или 14,3%. Выпущенные в обращение ценные бумаги уменьшились по банковской системе на 3,9 млрд. тенге или на 0,4%. В структуре совокупных обязательств банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 74,7% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,6%. Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 1 444,9 млрд. тенге или 11,1% от совокупных обязательств БВУ.

Динамика обязательств банковского сектора



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

Наименование показателя	01.07.2013 г.			01.01.2013 г.		
	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Доля к итогу	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Доля к итогу
Всего вкладов клиентов, в т.ч.:	9 756,3	3 424,4	35,1%	8 532,9	2 671,9	31,3%
Вклады юридических лиц	6 109,4	1 996,2	32,7%	5 117,8	1 329,7	26,0%
Вклады физических лиц	3 647,0	1 482,2	39,2%	3 415,1	1 342,2	39,3%

По состоянию на 1 июля 2013 года вклады клиентов составили 9 756,3 млрд. тенге (74,7% от совокупных обязательств БВУ) увеличившись с начала года на 1 223,4 млрд. тенге или на 14,3%. Вкла



ды юридических лиц составили 6 109,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 991,6 млрд. тенге или на 19,4%. Вклады физических лиц увеличились на 231,9 млрд. тенге или на 6,8% составив на отчетную дату 3 647,0 млрд. тенге. Вклады клиентов в иностранной валюте на 1 июля 2013 года составили 3 424,4 млрд. тенге, увеличившись за рассматриваемый период на 752,5 млрд. тенге или на 28,2%.

Динамика вкладов в иностранной валюте банковского сектора РК

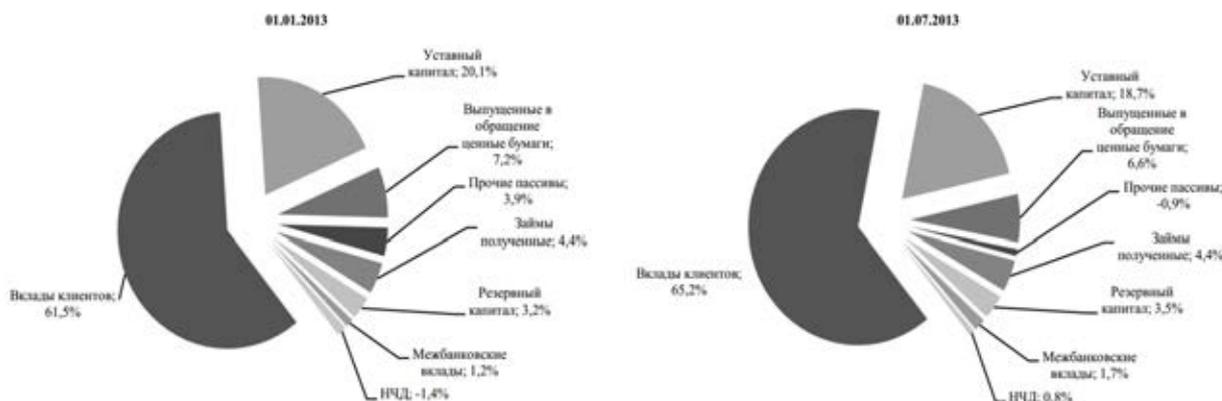


Структура фондирования банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.*		01.01.2013 г.*	
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу
Межбанковские вклады	256,9	1,7%	161,9	1,2%
Займы полученные	661,8	4,4%	614,8	4,4%
Вклады клиентов	9 756,3	65,2%	8 532,9	61,5%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	992,6	6,6%	996,5	7,2%
Уставный капитал	2 797,3	18,7%	2 788,2	20,1%
Резервный капитал	517,8	3,5%	443,7	3,2%
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	125,4	0,8%	-199,3	-1,4%
Прочие пассивы	-139,2	-0,9%	541,3	3,8%
Итого	14 968,8	100,0%	13 880,0	100,0%

* Примечание: информация по структуре совокупных пассивов представлена с учетом премий/дисконтов, положительных/отрицательных корректировок

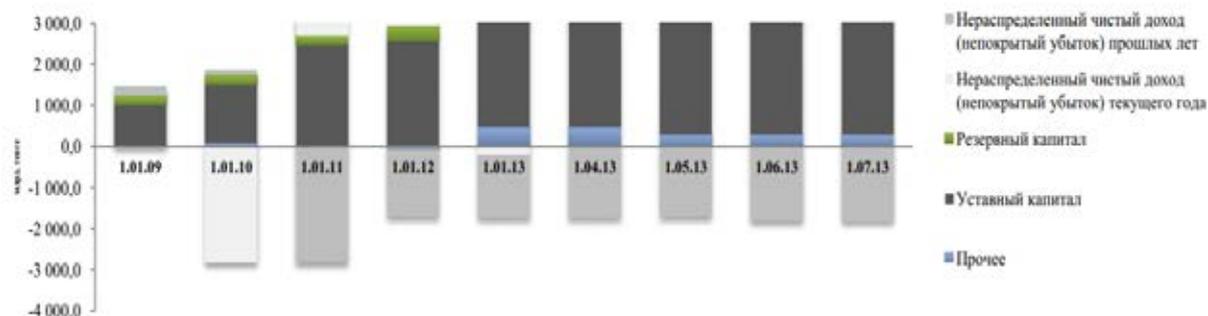
Структура совокупных пассивов банковского сектора



По состоянию на 1 июля 2013 года в структуре фондирования БВУ на вклады клиентов приходится 65,2%, уставный капитал составляет 18,7%, выпущенные в обращение ценные бумаги 6,6%.



Структура собственного капитала по балансу банковского сектора



По состоянию на 1 июля 2013 года размер регуляторного собственного капитала банковского сектора составил 2 124,6 млрд. тенге. Тогда как на начало года данный показатель составлял 2 072,3 млрд. тенге. Коэффициенты достаточности капитала на отчетную дату составили к1-1 – 11,4%; к1-2 – 13,8%; к2 – 17,5%. При этом, на начало года коэффициенты достаточности капитала составляли к1-1 - 11,6%; к1-2 – 13,6%; к2 – 18,1%.

Динамика ликвидности банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.	01.01.2013 г.
Коэффициент текущей ликвидности к4 (min значение 0,3)	0,886	0,803
Коэффициент срочной ликвидности к4-1 (min значение 1)	5,613	5,033
Коэффициент срочной ликвидности к4-2 (min значение 0,9)	3,383	2,944
Коэффициент срочной ликвидности к4-3 (min значение 0,8)	2,578	2,206
Высоколиквидные активы	2 843,3	2 434,6
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	19,0%	17,5%

По состоянию на 1 июля 2013 года размер высоколиквидных активов составил 2 843,3 млрд. тенге или 19,0% от совокупных активов БВУ, которые увеличились по сравнению с началом года на 408,6 млрд. тенге или на 16,8%. Коэффициенты текущей ликвидности на отчетную дату составили к4 – 0,886; к4-1 – 5,613; к4-2 – 3,383; к4-3 – 2,458 (при нормативах не менее к4 – 0,3; к4-1 – 1,0; к4-2 – 0,9; к4-3 – 0,8).

Доходность банковского сектора

Наименование показателя	01.07.2013 г.	01.01.2013 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	602,6	523,1
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	303,5	304,7
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	299,1	218,4
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 455,2	1 403,2
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	1 610,7	2 485,0
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-155,4	-1 081,9
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	143,7	-863,5
Расходы по выплате подоходного налога	22,9	16,6
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	120,8	-880,1
<i>Показатели доходности банковского сектора*</i>		
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	8,75%	-7,11%
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	95,80%	-82,25%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) к совокупным активам	8,33%	7,97%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	8,99%	9,06%
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса) к совокупным обязательствам	4,81%	5,20%
% Чистая процентная маржа	4,72%	3,83%
Чистый процентный спрэд	2,38%	1,67%

* В расчете показателей включаются среднегодовые значения за последние 12 месяцев



На отчетную дату, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 8,75%, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) 95,80%. При этом на аналогичную дату прошлого года, ROA – (- 7,11%), ROE – (- 82,25 %).

Доходность банковского сектора



На отчетную дату чистая процентная маржа составила – 4,72% чистый процентный спрэд составил – 2,38%. По состоянию на 1 июля 2012 года указанные показатели составляли 3,83% и 1,67% соответственно.

Сведения о конкурирующих организациях.

По размеру активов все банки второго уровня можно условно разделить на три группы. Первая группа включает в себя самые крупные банки (так называемые системообразующие институты). За ней следуют средние по размеру активов банки, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» занимает 25 позицию по активам из существующих 38 банков. По состоянию на 01.07.2013 активы банка составляли 83,2 млрд. тенге, а собственный капитал 14,02 млрд. тенге. Далее идет группа мелких по активам банков, включающая в себя банки с активами менее 50 млрд. тенге.

Рэнкинг банков на 01.07.2013 г.

№	Наименование банка	Активы	Ссудный портфель	Обязательства	тыс. тенге
					Собственный капитал
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 564 604 206	2 429 352 875	2 245 882 551	318 721 655
2	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	2 431 694 033	1 555 748 279	2 117 360 761	314 333 272
3	АО «БТА Банк»	1 528 738 024	2 054 087 953	1 296 625 426	232 112 598
4	АО «Банк ЦентрКредит»	1 075 688 251	869 127 529	991 896 070	83 792 181
5	АО «АТФБанк»	825 055 392	749 271 602	758 045 809	67 009 583
...				
20	АО «Bank RBK»	163 943 092	97 407 607	148 477 984	15 465 108
21	АО ДБ «RBS (Kazakhstan)»	94 986 124	28 296 311	78 602 698	16 383 426
22	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	93 433 526	83 769 057	65 955 412	27 478 114
23	АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»	61 293 859	48 620 633	46 998 493	14 295 366
24	АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТА-НЕ»	158 298 153	15 667 717	142 465 404	15 832 749
25	АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	83 205 840	52 317 868	69 182 933	14 022 907
26	АО «Банк «Астана-финанс»	66 549 582	35 018 739	59 583 893	6 965 689
27	АО «ForteBank»	72 478 681	23 533 848	63 069 424	9 409 257
28	АО «ТПБ Китая в г. Алматы»	32 316 812	5 824 638	20 674 340	11 642 472
29	АО «Банк Kassa Nova»	42 099 358	34 993 110	34 115 659	7 983 699
30	АО «ДБ "КЗИ БАНК»	23 024 125	15 664 877	5 680 719	17 343 406

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

В соответствии с планами Банка, приоритетными целями является финансовая устойчивость и конкурентоспособность Банка, предоставляя банковские услуги высокого уровня качества клиентам Банка. А также укрепления своей позиции среди банков на рынке.

Для достижения поставленных целей Банк планирует реализовать следующие задачи:

- осуществить мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка;



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

В целях реализации поставленных задач, Банк планирует осуществить расширение сети продаж услуг Банка, путем открытия новых филиалов в крупных промышленных городах Казахстана.

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

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.

тыс. тенге

Период	Сумма	Основание
2010 г.	110 160	Покупка микроавтобусов
2011 г.	16 800	Программное обеспечение
	11 727	Монтаж систем безопасности
	5 551	Банковское оборудование
2012г.	58 707	Нематериальные Активы
	47 545	Вычислительная техника
	31 575	Оборудование и прочие активы
	917	Капитальные вложения в арендованные средства
	8 692	Здания
6 мес. 2013г.	30 497	Нематериальные Активы
	24 990	Вычислительная техника
	26 348	Оборудование и прочие активы
	2 991	Строящиеся ОС
	700	Здания
	26 624	Транспорт

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

Позитивные факторы:

- Макроэкономическая стабильность, которая приводит к росту спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- Расширение и развитие имеющейся продуктовой линейки Банка;
- Расширение и развитие филиальной сети Банка;



Инвестиционный меморандум

- Инвестирование средств в актуальные технические системы, программное обеспечение;
- поддержка со стороны акционеров Банка.

Негативные факторы:

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

5.7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

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

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

5.9. Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершена) 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 30.06.2013 года не имеет договоров и обязательств, которые должны быть исполнены или совершены до конца 2013 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.	исполнено 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.	исполнено 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	До начислено КПН 766977 тенге, выплачен административный штраф в размере 395 899 тенге.	Определение административного суда	исполнено 17.04.12г.
Административное правонарушение выразилось в предоставлении в уполномоченный орган отчетности, не содержащих сведений, предоставление которых требуется с банковским законодательством Республики Казахстан	Комитет по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК	административное взыскание	24.10.2012 г.	исполнено 26.10.2012 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК, Банку вынесено письменное предписание за нарушение сроков исполнения отдельных пунктов плана мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе плановой инспекционной проверки	Комитет по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК	Письменное предписание №663/209/952	12.03.2012 г.	Исполнено письмом №06/1045 от 30.03.2012 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК, за нарушение требований пункта 28-2 Правил классификации активов, утвержденных постановлением Правления Агентства от 25.12.06г. №296 к Банку применена ограниченная мера воздействия в виде Письменного предупреждения	Комитет по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК	Письменное предупреждение 663/207/1991	18.05.2012 г.	не предусмотрено



В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК, в связи с нарушением требований законодательства, а также внутренних нормативных документов к Банку применена ограниченная мера воздействия в виде письменного предупреждения	Комитет по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК	Письменное 663/209/4096	предупреждение	26.09.2012г.	не предусмотрено
За несвоевременное предоставление банком отчетности по состоянию на 10.12.12 г.	Комитет по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК	Письменное 661/247/111	предупреждение	15.01.2013 г.	не предусмотрено

5.12. 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)

- 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.

Факторы возможностей (положительные факторы)

- 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.



РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

В настоящем инвестиционном меморандуме представлены данные аудированной финансовой отчетности Банка за 2010-2012 гг., а также данные неаудированной обзорной финансовой отчетности за шесть месяцев 2013 года, подготовленные в соответствии с требованиями МСФО. Аудит финансовой отчетности Банка за 2011-2012 годы, а также обзор его финансовой отчетности за 6 мес. 2013 года был проведен ТОО «Делойт».

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

тыс. тенге

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7 295 819	3 627 965	1 832 373	6 731 310
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2 623 269	971 818	813 855	200 275
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	1 451 481	190 698	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 097 375	9 785 561	5 106 598	817 997
Производные финансовые инструменты	213 018	217 459	242 175	255 616
Кредиты, выданные клиентам	50 229 253	36 267 785	17 665 642	5 269 370
Текущий налоговый актив	34 191	40 379	47 217	31 791
Основные средства и нематериальные активы	1 269 192	1 220 571	1 171 087	1 099 815
Прочие активы	4 910 758	2 542 607	158 780	213 711
Всего активы	83 124 356	54 864 843	27 037 27	14 619 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	530 126	603 218	408 525	6 505
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	250 000	4 738 403	234 033	-
Текущие счета и депозиты клиентов	57 646 094	35 692 606	14 239 561	8 203 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 764 144	1 017 624	-	-
Отложенное налоговое обязательство	341 658	310 111	193 130	201 191
Прочие обязательства	573 086	147 860	117 341	88 937
Резервы по условным обязательствам	105 091	105 091	155 149	-
Итого обязательства	69 210 199	42 614 913	15 347 739	8 500 608
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	10 554 064	8 904 064	8 904 064	3 676 738
Эмиссионный доход	2 333	2 333	2 333	2 333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(632 134)	(203 819)	243 049	7 896
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка	650 427	650 427	655 713	666 837
Резервы по общим банковским рискам	270 010	270 010	270 010	209 423
Специальный резерв	1 645 488	1 645 488	531 817	-
Нераспределенная прибыль	1 423 969	981 427	1 083 002	1 556 050
Итого капитал	13 914 157	12 249 930	11 689 988	6 119 277
Итого обязательств и капитала	83 124 356	54 864 843	27 037 727	14 619 885

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

тыс.тенге

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Процентные доходы	3 492 084	3 900 465	1 470 865	832 660
Процентные расходы	(1 418 327)	(1 203 265)	(191 383)	(117 105)



Чистый процентный доход	2 073 757	2 697 200	1 279 482	715 555
Комиссионные доходы	313 345	372 657	219 027	217 845
Комиссионные расходы	(220 314)	(244 230)	(38 873)	(23 130)
Чистые комиссионные доходы	93 031	128 427	180 154	194 715
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными инструментами	(2 604)	8 744	38 685	45 107
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61 751	55 397	33 435	22 961
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	410 833	300 108	44 759	3 560
Прочие операционные доходы	2 850	1 529	633	560
Операционные доходы	2 639 618	3 191 405	1 577 148	982 458
Убытки от обесценения	(632 916)	(352 984)	(300 531)	(121 734)
Общие административные расходы	(462 257)	(718 045)	(396 415)	(296 809)
Расходы на персонал	(789 740)	(988 168)	(673 320)	(511 115)
Прочие расходы	-	-	(94 779)	-
Прибыль до налогообложения	754 705	1 132 208	112 103	52 800
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(37 735)	(125 398)	4 487	(28 404)
Прибыль за период	716 970	1 006 810	116 590	24 396
Прочий совокупный доход / (убыток), за вычетом подоходного налога:	(428 315)	(446 868)	235 153	44 946
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости	(17 482)	(146 760)	279 912	22 250
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли / (убытка) при выбытии	(410 833)	(300 108)	(44 759)	(3 560)
<i>Переоценка зданий и земли</i>	-	-	-	26 526
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	288 655	559 942	351 743	69 342

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс.тенге

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	3 298 582	3 356 298	1 126 713	800 507
Процентные расходы	(1 107 529)	(1 128 355)	(229 011)	(58 511)
Комиссионные доходы	311 454	371 601	218 873	217 845
Комиссионные расходы	(206 822)	(225 955)	(32 088)	(23 130)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	410 833	300 108	44 759	3 560
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	(2 604)	19 925	52 126	65 046
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	22 396	71 964	12 312	28 466
Прочие доходы	2 850	1 529	633	560
Прочие общие административные расходы	(1 140 508)	(1 640 640)	(1 190 924)	(741 587)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Минимальные резервные требования НБ РК	(566 375)	(499 522)	(204 399)	(71 353)
Счета и депозиты в банках	(1 080 283)	339 461	(405 697)	12 789
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	(1 260 018)	(190 092)	-	-
Финансовые активы имеющимися в наличии для продажи	(5 656 049)	(5 063 781)	(3 934 225)	1 682 581
Кредиты, выданные клиентам	(15 373 027)	(18 489 859)	(12 213 282)	(1 592 980)
Прочие активы	(1 445 985)	(154 003)	34 900	2 578
Увеличение/(уменьшение) операционных				



обязательств				
Счета и депозиты банков	(76 212)	191 660	400 000	1 222
Текущие счета и депозиты клиентов	21 796 096	21 377 282	6 069 368	3 911 383
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(4 487 006)	4 503 005	234 001	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Прочие обязательства	398 778	13 130	21 699	19 207
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	(6 188 429)	3 183 756	(9 994 242)	4 258 183
Подходный налог уплаченный	-	(1 579)	(19 000)	(27 410)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(6 188 429)	3 182 177	(10 013 242)	4 230 773
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Авансы, уплаченные по зданию	-	(2 250 000)	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(112 157)	(147 436)	(166 075)	(91 559)
Выручка от реализации основных средств	-	1 268	25 945	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(112 157)	(2 396 168)	(140 130)	(91 559)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	8 587 031	991 491	-	-
Поступления от выпуска простых акций	1 650 000	-	5 227 326	293 655
Выплаченные дивиденды	(309 089)	-	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	9 927 942	991 491	5 227 326	293 655
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3 627 356	1 755 500	(4 926 046)	4 432 869
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	40 498	18 092	27 109	17 402
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 627 965	1 832 373	6 731 310	2 281 039
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7 295 819	3 627 965	1 832 373	6 731 310



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕС. 2013 ГОД (НЕАУД.)

тыс.тенге

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2012	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							774 585	774 585
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи			221 067					221 067
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(227 878)					(227 878)
Итого прочего совокупного дохода			(6 811)					(6 811)
Итого совокупного дохода за год			(6 811)				774 585	767 774
Выпуск простых акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в специальный резерв по общим банковским рискам						481 398	(481 398)	-
Остаток на 30.06.2012	8 904 064	2 333	236 238	655 713	270 010	1 013 215	1 376 189	12 457 762
Остаток на 01.01.2013	8 904 064	2 333	(203 819)	650 427	270 010	1 645 488	981 427	12 249 930
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							716 970	716 970
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи			(17 482)					(17 482)
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(410 833)					(410 833)
Итого прочего совокупного дохода			(428 315)					(428 315)
Итого совокупного дохода за год			(428 315)				716 970	288 655
Выпуск простых акций	1 650 000							1 650 000
Дивиденды							(309 639)	(309 639)
Перевод из начисленных но не выплаченных дивидендов за прошлые периоды							35 211	35 211
Остаток на 30.06.2013	10 554 064	2 333	(632 134)	650 427	270 010	1 645 488	1 423 969	13 914 157



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2012 ГОД

тыс.тенге

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2011	3 676 738	2 333	7 896	666 837	209 837	-	1 556 050	6 119 277
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							116 590	116 590
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи			279 912					279 912
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(44 759)					(44 759)
Итого прочего совокупного дохода			235 153				116 590	351 743
Итого совокупного дохода за год								
Выпуск простых акций	5 227 326							5 227 326
Перевод в специальный резерв						531 817	(531 817)	
Перевод в специальный резерв по общим банковским рискам					60 587		(60 587)	
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии				(8 358)				(8 358)
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков				2 766			2 766	
Остаток на 31.12.2011	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988
Остаток на 01.01.2012	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							1 006 810	1 006 810
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи			(146 760)					(146 760)
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющихся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(300 108)					(300 108)
Итого прочего совокупного дохода			(446 868)					(446 868)
Итого совокупного дохода за год			(446 868)				1 006 810	559 942
Перевод в специальный резерв						1 113 671	(1 113 671)	
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков				(5 286)			5 286	
Остаток на 31.12.2012	8 904 064	2 333	(203 819)	650 427	270 010	1 645 488	981 427	12 249 930



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2011 ГОД

тыс.тенге

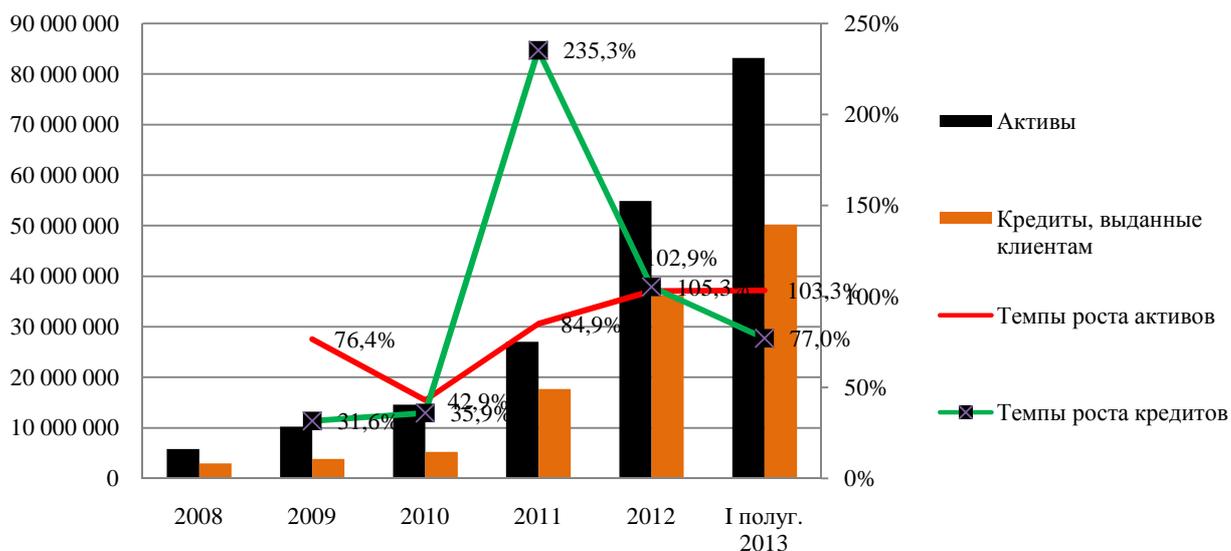
	Акционер- ный капи- тал	Эмис- сион- ный доход	(Дефицит) / резерв по переоценке ак- тивов, имеющих- ся в наличии для про- дажи	Резерв пере- оценки зданий и земельных уча- стков	Резерв по общим бан- ковским рискам	Специальный резерв	Нераспре- ленная при- быль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2010	3 383 083	2 333	(10 794)	643 981	167 352		1 570 325	5 756 280
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							24 396	24 396
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющих-ся в наличии для продажи			22 250					22 250
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющих-ся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(3 560)					(3 560)
Переоценка зданий и земельного участка, за вычетом подо-ходного налога в размере 6 564 тыс. тенге				26 256				26 256
Итого прочего совокупного дохода			18 690	26 256				44 946
Итого совокупного дохода за год			18 690	26 256			24 396	69 342
Выпуск простых акций	293 655							293 655
Перевод в специальный резерв по общим банковским рискам					42 071		(42 071)	
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков				(3 400)			3 400	
Остаток на 31.12.2010	3 676 738	2 333	7 896	666 837	209 837		1 556 050	6 119 277
Остаток на 01.01.2011	3 676 738	2 333	7 896	666 837	209 837		1 556 050	6 119 277
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							116 590	116 590
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющих-ся в наличии для продажи			279 912					279 912
Чистое изменение справедливой стоимости фин. активов, имеющих-ся в наличии для продажи переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(44 759)					(44 759)
Итого прочего совокупного дохода			235 153					235 153
Итого совокупного дохода за год			235 153				116 590	351 743
Выпуск простых акций	5 227 326							5 227 326
Перевод в специальный резерв						531 817	(531 817)	
Перевод в специальный резерв по общим банковским рискам					60 587		(60 587)	
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии				(8 358)				(8 358)
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков				(2 766)			2 766	
Остаток на 31.12.2011	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988



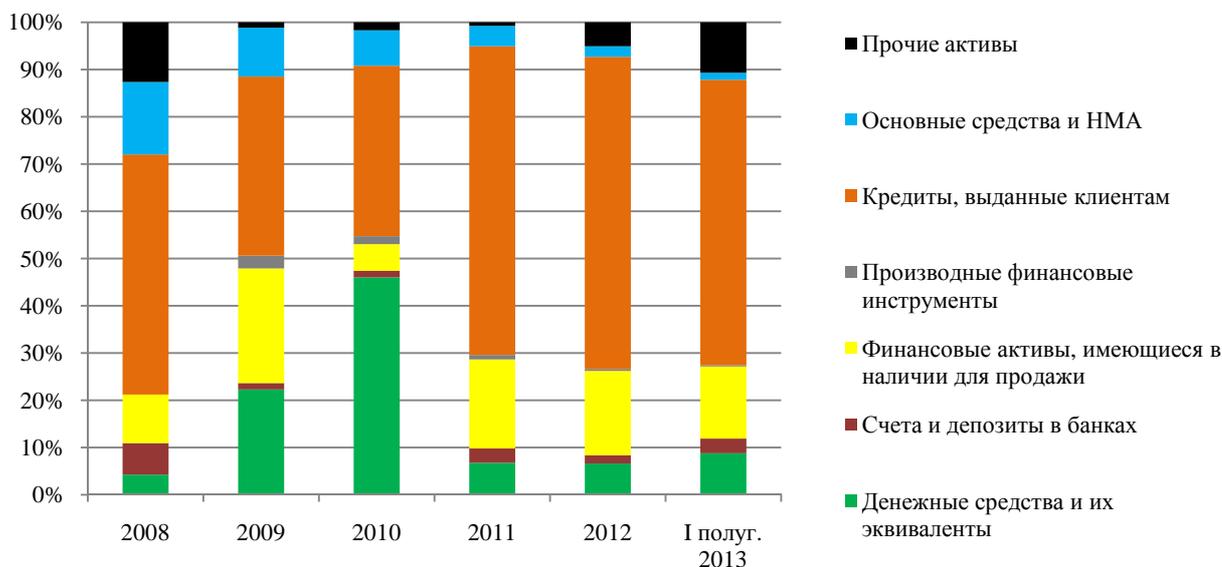
АКТИВЫ БАНКА

За последние 3 года темпы роста активов Банка демонстрируют сильную восходящую динамику, а в 2012 году темпы роста активов Банка достигли впечатляющих 103%. Данные темпы роста являются максимальными за последние 3 года и существенно превышают среднюю динамику по сектору (2012: 8%). В 1-м полугодии 2013 года восходящая динамика активов продолжилась (рост активов с начала года составил 52%). По состоянию на 30.06.2013г. Банк занимает 24 место по размеру активов, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора составляет 0,56%. На начало года Банк занимал 25 место, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора составляла 0,40%.

Темпы роста Активов БАНКА



Структура Активов БАНКА



6.1. Нематериальные активы по состоянию на 30.06.2013года.

тыс. тенге			
Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	185 665	52 718	132 947



6.2. Основные средства по состоянию на 30.06.2013 года.

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	тыс. тенге
			Балансовая стоимость
Здания и сооружения	965 151	497 706	467 445
Вычислительная техника	145 346	68 907	76 439
Оборудование и прочие активы	226 636	135 398	91 238
Строящиеся ОС	2 991	-	2 991
Транспорт	52 399	25 082	27 317
Капитальные вложения в арендованные здания	22 677	17 535	5 142
Земельные участки	465 673	-	465 673
Итого	2 066 538	797 347	1 269 192

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.

Прочие активы Банка

Прочие активы банка за 2012 год в основном были представлены в виде авансов уплаченных по зданию на сумму 2 250 000 тыс. тенге. Банк приобрел 5 этажей в 30 этажном строящемся новом корпусе бизнес центра «Нурлы-Тау» (г. Алматы). Предполагается, что в данном здании будет располагаться головной офис банка.

По итогам 6 мес. 2013 года Банк по просроченным кредитам обратил в собственность заложенное имущество на сумму 1 014 686 тыс. тенге.

	тыс. тенге	
	30.06.2013 (неауд.)	2012г.
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	1 372 520	97 463
Начисленные комиссионные доходы	6 255	4 364
Прочие	10 061	17 336
Резерв под обесценение	(97 685)	(97 463)
Итого прочих финансовых активов	1 291 151	21 700
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	2 250 000	2 250 000
Изъятые обеспечения	1 014 686	94 322
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	189 396	88 422
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	128 583	66 605
Сырье и материалы	27 642	10 149
Авансы, полученные персоналом	1 044	523
Прочие предопаты	8 256	10 886
Итого прочих нефинансовых активов	3 619 607	2 520 907
Итого прочих активов	4 910 758	2 542 607

**6.3. Незавершенное капитальное строительство.**

У Банка на 01 июля 2013 года имеется незавершенное капитальное строительство на сумму 2,9 млн. тенге, указанная сумма является незначительной в связи, с чем Банк не придает значимого раскрытия указанной суммы в отчете о финансовом положении Банка.

6.4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.**Структура портфеля инвестиций**

Наименование	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 097 375	9 785 561	5 106 598	817 997

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Государственные облигации	8 620 746	7 869 772	1 550 988	713 977
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	8 620 746	7 869 772	1 550 988	713 977
Корпоративные облигации, в том числе	6 143 100	1 785 953	3 555 410	103 820
Итого с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 143 100	871 713	726 709	-
Итого с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	914 240	2 828 701	103 820
Корпоративные акции	333 529	129 836	200	200

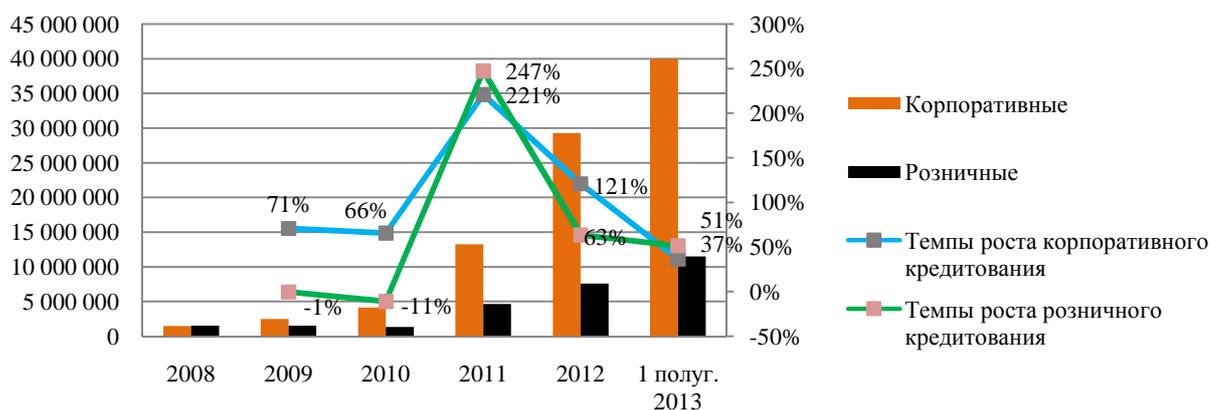
Необходимо привести краткое описание стратегии эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы:

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

6.5. Ссуды клиентам.

Темпы роста ссудного портфеля, являющегося катализатором динамичного роста активов, ускорились до 105% в 2012 году, тогда как до 2011 года средние темпы роста составляли чуть больше 30%. По темпам роста ссудного портфеля Банк также существенно опережает среднюю динамику по сектору, в 2012 году составившую 12%. За 1-е полугодие 2013 года ссудный портфель увеличился на 39%, составив долю в 60% от всех активов.

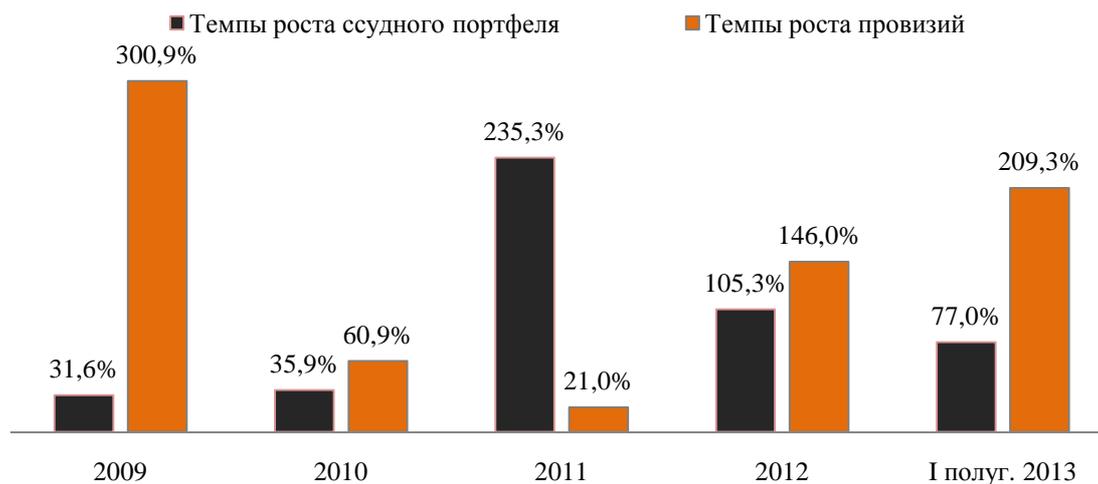
Наименование показателя	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты, выданные крупным юр. лицам	31 869 942	25 277 711	9 107 956	3 554 166
Кредиты, выданные малым и средним юр. лицам	8 079 934	3 983 484	4 145 897	577 092
Итого юридическим лицам	39 949 876	29 261 195	13 253 853	4 131 258
Кредиты, выданные физическим лицам в т.ч.:	11 516 280	7 611 028	4 657 492	1 341 089
-потребительские кредиты	4 409 614	2 052 166	3 383 054	291 954
-ипотечные кредиты	5 132 840	2 621 446	1 119 090	1 016 077
-кредиты на покупку автомобилей	143 091	128 080	53 857	33 058
-прочие	1 830 735	2 809 336	101 491	-
Итого до вычета резерва под обесценение	51 466 156	36 872 223	17 911 345	5 472 347
Резерв под обесценение	1 236 903	604 438	245 703	202 977
Итого	50 229 253	36 267 785	17 665 642	5 269 370



Динамика ссудного портфеля

Наименование показателя	тыс.тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Ссудный портфель	51 466 156	36 872 223	17 911 345	5 472 347
Изменение за период	14 593 933	18 960 878	12 438 998	1 468 519
<i>Изменение за период</i>	39,5%	105,8%	227,3%	36,7%

Темпы роста ссудного портфеля и резервов под обесценение



Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Наименование показателя	тыс.тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	604 438	245 703	202 977	126 179
Чистое создание резерва под обесценение	632 916	352 984	101 254	128 873
Восстановление ранее списанных активов / (списание активов)	(450)	5 743	(58 528)	(25 075)
Курсовая разница	(1)	8	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 236 903	604 438	245 703	202 977

Темпы роста резервов под обесценение кредитов снижались два года подряд (2010-2011) после роста на 301% в 2009 году, однако, по итогам 2012 года рост ускорился до 146%. Необходимо отметить, что объем чистых резервов в 2008-2011гг. не превышал отметку в 4%, а по итогам 2012 года и на 30.06.2013 и вовсе составил порядка 2%. Средний показатель резервов по банковскому сектору на 30.06.2013 составляет 34%.



Банк, главным образом, кредитует корпоративных клиентов (78% всех кредитов без вычета резервов), в частности, крупные предприятия (80% корпоративных кредитов). Корпоративные клиенты представлены такими отраслями как торговля, предоставление услуг, строительство и сельское хозяйство. Доля розничных кредитов в общей структуре не превышает 22%, а темпы роста розничного кредитования, несмотря на достижение положительной динамики, порядком уступают темпам роста корпоративного кредитования (63% против 121% в 2012 году).

Отраслевая структура ссудного портфеля

Сектор	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	тыс. тенге
				31.12.2010
Торговля	15 692 026	9 006 755	7 308 563	837 562
Физические лица	11 516 280	7 611 028	4 657 492	1 341 089
Услуги	8 966 772	6 120 628	2 284 636	949 109
Строительство	4 697 594	4 297 922	1 236 071	699 538
Сельское хозяйство	3 835 577	4 165 235	-	700 000
Промышленное производство	3 313 932	2 026 854	561 931	389 214
Недвижимость	1 772 556	926 827	-	-
Транспорт	856 322	879 641	1 097 643	14 667
Здравоохранение и социальные услуги	8 148	589 246	481 971	-
Почтовая и курьерская деятельность	318 183	-	-	-
Нефтегазовый сектор	75 472	445 009	-	102 737
Образование	172 019	201 052	246 641	238 908
Прочие	241 275	602 026	36 397	199 523
Итого	51 466 156	36 872 223	17 911 345	5 472 347

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет четырех крупных заемщиков, на которых в общей сложности приходится более 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 7 156 770 тыс. тенге (2012 г. 7 099 471 тыс. тенге).

Валютная и временная структура ссудного портфеля

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	тыс. тенге	
							ВСЕГО	
							Итого	Доля
30.06.2013 (неауд.)								
KZT	3 892 466	5 294 889	2 221 336	7 576 605	18 887 540	11 909 623	49 782 459	99,1%
USD	40 258	-	-	-	381 500	11 632	433 390	0,9%
RUB	-	-	-	13 404	-	-	13 404	0,0%
Всего	3 932 724	5 294 889	2 221 336	7 590 009	19 269 040	11 921 255	50 229 253	
31.12.2012								
KZT	2 301 792	1 732 874	5 700 727	5 674 852	15 203 589	5 235 467	35 849 301	98,8%
USD	31 173	-	-	-	375 273	12 038	418 484	1,2%
Всего	2 332 965	1 732 874	5 700 727	5 674 852	15 578 862	5 247 505	36 267 785	
31.12.2011								
KZT	1 589 177	116 261	5 899 871	2 115 091	6 414 800	1 487 048	17 622 248	99,8%
USD	30 792	-	-	-	-	12 602	43 394	0,2%
Всего	1 619 969	116 261	5 899 871	2 115 091	6 414 800	1 499 650	17 665 642	
31.12.2010								
KZT	384 082	117 365	50 236	1 193 864	2 491 095	989 689	5 226 331	99,2%
USD	-	25 786	-	-	3 768	13 485	43 039	0,8%
Всего	384 082	143 151	50 236	1 193 864	2 494 863	1 003 174	5 269 370	-

Качество кредитного портфеля согласно требований уполномоченного органа

	30.06.2013 (неауд.)	уд вес, %	31.12.2012	уд вес, %	31.12.2011	уд вес, %	31.12.2010	уд вес, %	тыс. тенге
<i>Стандартные</i>	37 787 141	74,29	29 829 980	82,21	16 200 959	90,60	4 042 650	77,32	
<i>Сомнительные:</i>	10 744 208	21,12	4 832 520	13,32	1 064 688	5,95	1 038 197	19,86	
Сомнительные 1 категории	8 022 387	15,77	3 338 439	9,20	836 778	4,68	625 465	11,96	
Сомнительные 2 категории	506 52	0,10	8 918	0,02	43 239	0,24	192 223	3,68	
Сомнительные 3 категории	1 993 331	3,92	1 077 985	2,97	7 552	0,04	126 818	2,43	
Сомнительные 4 категории	121 000	0,24	11 777	0,03	82 284	0,46	24 048	0,46	
Сомнительные 5 категории	556 838	1,09	395 401	1,09	94 835	0,53	69 643	1,33	
<i>Безнадёжные</i>	2 336 409	4,59	1 621 615	4,47	617 171	3,45	147 467	2,82	
Итого ссудный портфель	50 867 758	100,00	36 284 115	100,00	17 882 818	100,00	5 228 314	100,00	



Качество кредитного портфеля согласно требований уполномоченного органа (продолжение)

тыс. тенге

Начисленные провизии	30.06.2013 (неауд.)	уд вес, %	31.12.2012	уд вес, %	31.12.2011	уд вес, %	31.12.2010	уд вес, %
<i>Сомнительные:</i>	1 110 081	32,21	584 030	26,48	115 662	15,78	116 693	44,18
Сомнительные 1 категории	397 680	11,54	166 896	7,57	41 839	5,71	31 273	11,84
Сомнительные 2 категории	5 065	0,15	892	0,04	4 324	0,59	19 222	7,28
Сомнительные 3 категории	398 667	11,57	215 597	9,77	1 510	0,21	25 364	9,60
Сомнительные 4 категории	30 250	0,88	2 944	0,13	20 571	2,81	6 012	2,28
Сомнительные 5 категории	278 419	8,08	197 701	8,96	47 418	6,47	34 822	13,18
<i>Безнадежные</i>	2 336 409	67,79	1 621 615	73,52	617 171	84,22	147 467	55,82
Итого начисленных провизий	3 446 490	100,00	2 205 645	100,00	732 833	100,00	264 160	100,00

Обеспечение кредитов выданных клиентам

тыс. тенге

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	21 377 801	21 942 532	11 925 919	4 505 528
Кредиты, обеспеченные гарантиями	11 181 405	7 289 725	1 759 963	115 727
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2 281 418	2 196 977	1 845 245	224 284
Кредиты обеспеченные залогом акций других компаний	750 789	1 176 036	-	-
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1 506 645	29 362	1 049 185	67 091
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	12 122 577	2 592 305	1 845 061	189 220
Необеспеченные кредиты	2 245 521	1 645 286	250 972	370 497
Итого:	51 466 156	36 872 223	17 911 345	5 472 347

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд:

Валюта	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Юридическим лицам				
KZT	12,8%	14,7%	14,07%	16,64%
USD	9,9%	11,2%	15,0%	15,0%
RUB	14,0%	-	-	-
Физическим лицам				
KZT	13,1%	15,7%	14,21%	15,22%
USD	12,2%	13,4%	12,22%	12,22%

Список десяти наиболее крупных заемщиков по состоянию на 30.06.2013 года

тыс. тенге

	Сумма	Доля в общем ссудном портфеле %	Доля в собственном капитале %
Клиент 1	2 328 747	4,6%	16,7%
Клиент 2	1 444 075	2,9%	10,4%
Клиент 3	1 403 621	2,8%	10,1%
Клиент 4	1 201 826	2,4%	8,6%
Клиент 5	1 201 826	2,4%	8,6%
Клиент 6	1 172 473	2,3%	8,4%
Клиент 7	1 105 790	2,2%	7,9%
Клиент 8	1 042 262	2,1%	7,5%
Клиент 9	1 001 521	2,0%	7,2%
Клиент 10	1 001 221	2,0%	7,2%
Итого	12 903 362		

6.6. Средства в банках и других финансовых организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Денежные средства в кассе	867 828	454 697	168 790	501 713
Счета типа «Ностро» в НБРК	1 622 472	1 483 233	782 881	5 834 274
Счета типа «Ностро» в других банках:	4 805 519	1 690 035	880 702	395 323
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4 748 153	1 648 817	848 999	-
- с кредитным рейтингом «BBB»	707	10	-	373 111



- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	27 089	19 975	16 719	247
- с кредитным рейтингом «В+»	5 854	1 188	2 610	10 035
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	23 716	20 225	12 374	11 930
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 295 819	3 627 965	1 832 373	6 731 310

Счета типа «Ностро» в других банках

тыс. тенге

Кредитный-рейтинг	30.06.2013 (неауд.)		31.12.2012	
	Наименование Банка	Сумма	Наименование Банка	Сумма
от «А-» до «А+»	COMMERZBANK AG Frankfur	310574	COMMERZBANK AG Frankfur	483594
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS New York	4 437 579	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS New York	1 165223
«ВВВ»	ОАО «Сбербанк России»	707	ОАО «Сбербанк России»	10
от «ВВ-» до «ВВ+»	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» г. Алматы	13339	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» г. Алматы	10815
	ОАО «Промсвязьбанк» г. Москва	13496	ОАО «Промсвязьбанк» г. Москва	8727
	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	254	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	253
«В+»	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	5854	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	1188
ниже «В+»	ООО «Анелик Ру» г. Москва	10475	ООО «Анелик Ру» г. Москва	7539
	ЗАО «Русский Славянский банк» г. Москва	13241	ЗАО «Русский Славянский банк» г. Москва	12686
Итого		4 805 519		1 690 035

продолжение таблицы Счета типа «Ностро» в других банках

тыс. тенге

Кредитный рейтинг	31.12.2011		31.12.2010	
	Наименование Банка	Сумма	Наименование Банка	Сумма
от «А-» до «А+»	COMMERZBANK AG Frankfur	74 329		
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS New York	774 670		-
«ВВВ»		-	COMMERZBANK AG Frankfur	91 824
			DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS New York	281 287
от «ВВ-» до «ВВ+»	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» г. Алматы	11 206	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	247
	ОАО «Промсвязьбанк» г. Москва	5 264		
	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	249		
«В+»	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	2 610	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» г. Алматы	10 035
ниже «В+»	ООО «Анелик Ру» г. Москва	5 498	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	2 981
	ЗАО «Русский Славянский банк» г. Москва	6 876	ОАО «Промсвязьбанк» г. Москва	8 949
Итого		880 702		395 323

Средства, размещенные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

тыс.тенге

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Обязательный резерв в НБРК	1 393 956	827 581	328 059	123 660
Срочные депозиты в прочих банках:	1 229 313	144 237	485 796	79 787
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30 330	30 148	29 680	29 500
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	130 567	108 755	452 983	41 225
- с кредитным рейтингом ниже «В»	1 053 822	-	-	-
-дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	3 463	-	-	7 053
-дебиторская задолженность банков по карточным операциям	11 131	5 334	1 231	482
-чеки, отправленные в банки на инкассо	-	-	1 902	1 527
Резерв под обесценение	-	-	-	(3 172)
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	2 623 269	971 818	813 855	200 275



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

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	тыс. тенге ВСЕГО	
							Итого	Доля %
30.06.2013 (неауд.)								
KZT	14 953	-	-	1 050 000	-	1 393 956	2 458 909	93,7%
USD	3463	-	-	-	-	160 897	164 360	6,3%
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	18 416	-	-	1 050 000	-	1 554 853	2 623 269	100,0%
31.12.2012								
KZT	5 334	-	-	-	-	827 581	832 915	85,7%
USD	-	-	-	-	-	138 903	138 903	14,3%
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	5 334	-	-	-	-	966 484	971 818	100,0%
31.12.2011								
KZT	1 231	-	400 400	-	-	328 059	729 690	89,7%
USD	307	-	-	-	-	82 263	82 570	10,1%
EUR	1 595	-	-	-	-	-	1 595	0,2%
Всего	3 133	-	400 400	-	-	410 322	813 855	-
31.12.2010								
KZT	76 615	-	-	-	-	123 660	200 275	100,0%
USD	-	-	-	-	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	76 615	-	-	-	-	123 660	200 275	100,0%

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

По состоянию на 30.06.2013 года все заключенные сделки в секторе «Обратное РЕПО» проводились в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («АвтоРЕПО»), инструментами которых являлись:

- Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость обеспечения составила 774 млн. тенге и средневзвешенная ставка размещения составила 2,50% годовых.

- Акции Компаний, допущенных к обращению на KASE, справедливая стоимость обеспечения составила 1 003 млн. тенге, и средневзвешенная ставка размещения составила 5,70% годовых. Срок всех операций не превышал одного месяца.

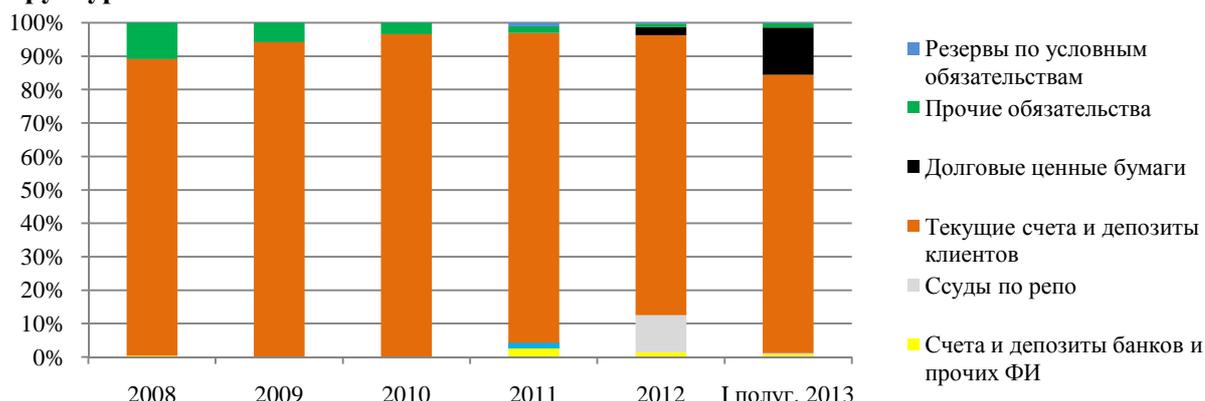
6.8. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
финансовые активы	5,2%	4,9%	3,1%	4,0%
выданные ссуды	13,0%	14,9%	11,5%	16,1%
прочие доходные активы	-	-	0,9%	0,1%
Общая средняя доходность	11,4%	12,3%	7,7%	7,9%



ПАССИВЫ

Структура обязательств Банка



6.9. Акционерный (уставный) капитал.

По состоянию на 30.06.2013 года Банком зарегистрированы 19 000 000 штук простых акций, номинальная стоимость каждой акции равна 1 000 тенге. В течение шести месяцев 2013 года было размещено 1 650 000 простых акций (в 2012 году - 0 штук, в 2011 году - 5 227 326 штук, 2010 год - 1 556 050 штук).

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Акционерный капитал тыс. тенге	10 554 064	8 904 064	8 904 064	3 676 738
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	10 554 064	8 904 064	8 904 064	3 676 738

Права акционеров раскрыты на стр.15 настоящего инвестиционного меморандума.

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 30.06.2013 года Банк начислял и выплачивал дивиденды по итогам 9 месяцев 2006 года - начислено 207 900 тыс. тенге, выплачено 176 715 тыс. тенге, сумма налога составила 31 185 тыс. тенге. По итогам 2012 года Банк выплатил дивиденды в размере 309 089 тыс. тенге, сумма налога составила 9 089 тыс. тенге.

6.10 Средства банков и других финансовых организаций.

Наименование банков и прочих фин. организаций	Местонахождения	Валюта	Процентная ставка
30.06.2013 (неауд.)			
АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111	KZT	7,35%
АО "QAZAQ BANKI" (Сеним-Банк)	г. Алматы, ул. Фурманова, 279	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "ХоумКредит Банк"	г. Алматы, ул. Фурманова, 248	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ	г. Алматы, пр. Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%
31.12.2012			
АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111	KZT	7,34%
АО «Сеним-Банк»	г. Алматы, ул. Фурманова, 279	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО "ХоумКредит Банк"	г. Алматы, ул. Фурманова, 248	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ	г. Алматы, пр. Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%
31.12.2011			
АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111	KZT	8%
АО «DeltaBank»	г. Алматы, ул. Толе би, 73а	KZT	7,5%



АО «Сеним-Банк»	г. Алматы, ул. Дуйсенова,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»	г. Алматы, ул. Шарипова, 84	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО «Международный банк «Алма-Ата»	г. Алматы, ул. Тулебаева, 38	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ	г. Алматы, пр. Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%
31.12.2010			
АО «Сеним-Банк»	г. Алматы, ул. Дуйсенова,25	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО «Международный банк «Алма-Ата»	г. 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	г. Алматы, пр. Достык, 105	USD	FED FUND RATE -0,5%
АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк»	г. Алматы, ул. Шарипова, 84	USD	FED FUND RATE -0,5%

Средства, привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

тыс.тенге

	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	530 126	603 218	408 525	6 505
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	250 000	4 738 403	234 033	-

Временная структура по привлеченным средствам

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

тыс.тенге

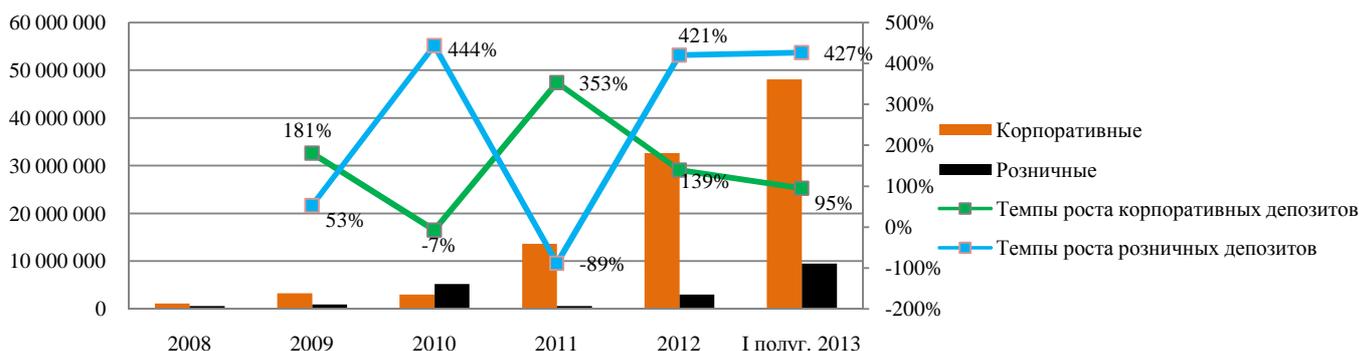
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
менее 1 мес.	35 570	5 532	1 277	605
от 1 до 3 мес.	9 994	405 000	-	-
от 3 мес. до 1 года	60 862	25 318	315 158	-
от 1 года до 5 лет	329 190	133 646	76 705	-
Более 5 лет	94 510	33 722	15 385	5 900
Итого	530 126	603 218	408 525	6 505

6.11. Депозиты клиентов.

Депозиты клиентов являются основным источником фондирования Банка. В период с 2008 по 2010 годы их доля увеличилась с 89% до 97%, однако начиная с 2011 года наблюдается постепенное снижение доли вследствие возникновения других обязательств. На 30.06.2013г. доля депозитов в структуре обязательств составляет 83%.

Как и в ситуации с ссудным портфелем, депозитный портфель Банка, главным образом, представлен корпоративными депозитами.

Темпы роста депозитов Банка





Данные по динамике стоимости клиентских средств

	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Текущие счета и депозиты Клиентов	57 646 094	35 692 606	14 239 561	8 203 975
Средняя ставка (%)	5.3%	5,56%	6,77%	8,13%
<i>В разрезе валют:</i>				
<i>KZT</i>	50 791 409	31 706 846	13 130 656	7 339 591
<i>USD</i>	6 468 391	3 839 928	959 873	692 620
Прочие	386 294	145 832	149 032	171 764

Структура депозитов

	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Депозиты до востребования:	13 831 406	10 324 097	5 472 460	6 749 484
-юридические лица	12 991 937	9 737 245	5 148 769	1 893 343
-физические лица	839 469	586 852	323 691	4 856 141
Срочные депозиты:	43 814 688	25 368 509	8 767 101	1 454 491
- юридические лица	35 132 201	22 917 082	8 507 094	1 120 906
-физические лица	8 682 487	2 451 427	260 007	333 585

Валютная структура депозитов Банка

	30.06.2013 (неауд.)			31.12.2012		
	KZT	USD	прочие	KZT	USD	прочие
В валюте до востребования:						
- юридические лица	12 365 241	447 901	178795	9 325 533	368 699	43 013
-физические лица	674 683	120 621	44 165	496 210	80 500	10 142
В валюте срочные депозиты:						
- юридические лица	31 475 808	3 653 017	3 376	19 688 299	3 228 493	290
-физические лица	6 275 677	2 246 852	159 958	2 196 804	162 236	92 387

	31.12.2011			31.12.2010		
	KZT	USD	прочие	KZT	USD	прочие
В валюте до востребования:						
- юридические лица	4 969 771	132 461	46 537	1 558 584	290 232	44 527
-физические лица	197 617	104 117	21 957	4 567 809	268 350	19 982
В валюте срочные депозиты:						
- юридические лица	7 880 555	626 539		1 101 887	18 734	285
-физические лица	82 713	96 756	80 538	111 311	115 304	106 970

Временная структура срочных депозитов

	тыс. тенге							ВСЕГО	
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	Доля	
30.06.2013 (неауд.)									
Юридические лица	2 212 297	9 479 224	8 667 087	13 583 538	1 190 055	-	35 132 201	80,2%	
Физические лица	58 912	660 433	1 024 674	6 731 901	206 561	6	8 682 487	19,8%	
31.12.2012									
Юридические лица	1 855 688	6 062 497	2 554 312	10 332 568	2 112 017	-	22 917 082	90,3%	
Физические лица	8 201	15 357	164 288	2 051 605	211 969	7	2 451 427	9,7%	
31.12.2011									
Юридические лица	1 307 607	479 103	408 484	4 729 887	1 582 013	-	8 507 094	97,0%	
Физические лица	7 368	28 867	8 301	10 999	167 372	37 100	260 007	3,0%	
31.12.2010									
Юридические лица	51 393	201 121	1 935	844 650	21 807	-	1 120 806	77,1%	
Физические лица	26 052	28 478	16 319	140 086	122 650	-	333 585	22,9%	

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 419 548 тыс. тенге (в 2011 году – 1 383 771 тыс. тенге, в 2010 году – 137 218 тыс. тенге),



служащих обеспечением по кредитам и за балансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов текущие счета и депозиты клиентов Банка включают семерых и двух клиентов соответственно счета и депозиты, которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 17 972 149 тыс. тенге, на 31 декабря 2011 года составлял 3 571 207 тысяч тенге (2010 год: 4 296 590 тыс. тенге).

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

6.12. Выпуски долговых ценных бумаг.

Сведения о выпуске облигаций погашенном в 2005 году

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 включения в торговые списки	15.08.2001
дата погашения	16.08.2005
Дата исключения из торговых списков	17.08.2005
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

Сведения о действующем выпуске облигаций выпущенном в рамках первой облигационной программы

Дата регистрации выпуска первой облигационной программы	11 ноября 2010 года за номером D88
Общий объем выпуска первой облигационной программы	30 000 000 000 тенге

Первый выпуск облигаций в пределах программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	10 000 000 000 штук
количество размещенных облигаций	9 985 700 000 штук
номинальная стоимость одной облигации	1 тенге
срок обращения	7 лет
дата начала обращения	16.07.2012
Дата включения в торговые списки	12.07.2012
дата погашения	С 16.07.2019 – 26.07.2019
объем денег, привлеченных при размещении	9 934 016 813,45 тенге
сумма основного долга по номиналу	9 985 700 000 тенге
количество выкупленных облигаций, даты выкупа	0 штук
сумма начисленного вознаграждения	439 620 000 тенге



сумма выплаченного вознаграждения	439 620 000 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ D88-1, «22» мая 2012 года

Условия первого выпуска облигаций выпущенных в пределах первой облигационной программы:

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 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 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.</p>
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.
Обращение облигаций	Облигации будут обращаться на организованном рынке.
Условия и способ погашения облигаций:	<p>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.</p> <p>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.</p>



	<p>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.</p> <p>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.</p>
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
Обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
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/Желтоқсан, 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
Сведения о регистраторе:	ведение и хранение реестра держателей облигаций Эмитента осуществляет акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» действует без лицензии. Адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана 141, тел. 8 (727) 330-24-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг номер: 00237-АО от 22 октября 2012 года.
Сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Банком самостоятельно.
Права держателей облигаций	Держатели облигаций, имеют право: - 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



<p>Право требовать от Эмитента выкупа облигаций</p>	<p>порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;</p> <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 заявление 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 дня, следующего за днем окончания установленных проспектом сроков выплаты вознаграждения</p>



	<p>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>
Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта	<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 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>
Порядок и условия реструктуризации обязательств	<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>
Порядок, срок и способ доведения эмитентом до сведения держателей облигаций	<p>В случае наступления дефолта и/или нарушении ковенант, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций</p>



информации о фактах дефолта и/или нарушении ковенант	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.
Досрочное погашение облигаций	Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.
Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии:	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 .
Использование денег от размещения облигаций:	Цель: Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности. 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. Банк не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.
Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом	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; 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; Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и биржей; 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. В случае нарушения вышеуказанных ковенант держатели облигаций имеют право требовать выкупа.
Информация об опционах	По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.
Конвертируемые облигации	Облигации данного выпуска не конвертируемые.
Способ размещения облигаций	Размещение облигаций будет проводиться на организован-



	ном рынке ценных бумаг, в соответствии 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.

График погашений по первому выпуску облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
16.01.13	8,000	15.01.13	26.01.13	40 204 000	-	-
16.07.13	8,000	15.07.13	26.07.13	399 416 000	-	-
16.01.14	8,000	15.01.14	26.01.14	-	399 428 000	-
16.07.14	8,000	15.07.14	26.07.14	-	399 428 000	-
16.01.15	8,000	15.01.15	26.01.15	-	399 428 000	-
16.07.15	8,000	15.07.15	26.07.15	-	399 428 000	-
16.01.16	8,000	15.01.16	26.01.16	-	399 428 000	-
16.07.16	8,000	15.07.16	26.07.16	-	399 428 000	-
16.01.17	8,000	15.01.17	26.01.17	-	399 428 000	-
16.07.17	8,000	15.07.17	26.07.17	-	399 428 000	-
16.01.18	8,000	15.01.18	26.01.18	-	399 428 000	-
16.07.18	8,000	15.07.18	26.07.18	-	399 428 000	-
16.01.19	8,000	15.01.19	26.01.19	-	399 428 000	-
16.07.19	8,000	15.07.19	26.07.19	-	399 428 000	9 978 000 000*

* Банк по состоянию на 01.09.2013 года разместил 9 985 700 000 штук облигаций и выкупил 7 700 000 штук облигаций, в результате общая сумма основного долга составила 9 978 000 000 тенге. В дальнейшем Банк не планирует размещение указанного выпуска.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов.

Наименование статей	тыс. тенге						
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	Изм. в %	31.12.2011	31.12.2010	Изм. в %
Процентные доходы	3 492 084	3 900 465	1 470 865	165,2	1 470 865	832 660	76,6
Процентные расходы	(1 418 327)	(1 203 265)	(191 383)	528,7	(191 383)	(117 105)	63,4
Чистый процентный доход	2 073 575	2 697 200	1 279 482	110,8	1 279 482	715 555	78,8
Комиссионные доходы	313 345	372 657	219 027	70,1	219 027	217 845	0,5
Комиссионные расходы	(220 314)	(244 230)	(38 873)	528,3	(38 873)	(23 130)	68,1
Чистые комиссионные доходы	93 031	128 427	180 154	-28,7	180 154	194 715	-7,5
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными инструментами	(2 604)	8 744	38 685	-77,4	38 685	45 107	-14,2
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61 751	55 397	33 435	65,7	33 435	22 961	45,6
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	410 833	300 108	44 759	570,5	44 759	3 560	1 157,3
Прочие операционные доходы	2 850	1 529	633	141,5	633	560	13,0
Операционные доходы	2 639 618	3 191 405	1 577 148	102,4	1 577 148	982 458	60,5
Убытки от обесценения	(632 916)	(352 984)	(300 531)	17,5	(300 531)	(121 734)	146,9
Общие административные расходы	(462 257)	(718 045)	(396 415)	81,1	(396 415)	(296 809)	33,6
Расходы на персонал	(789 740)	(988 168)	(673 320)	46,8	(673 320)	(511 115)	31,7
Прочие расходы	-	-	(94 779)	-100,0	(94 779)	-	0,0
Прибыль до налогообложения	754 705	1 132 208	112 103	910,0	112 103	52 800	112,3
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(37 735)	(125 398)	4 487	-2 894,7	4 487	(28 404)	-115,8
Прибыль за период	716 970	1 006 810	116 590	763,5	116 590	24 396	377,9

За 2012 год чистая прибыль Банка увеличилась более чем в 7 раз, по сравнению с 2011 годом преимущественно, за счет увеличения чистого процентного дохода на 165,2%, с 1,4 млрд. тенге до 3,9



млрд. 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 в Банке является очень низким по сравнению со всем банковским сектором Казахстана. Так, уровень провизий Банка по состоянию на 31.12.2012 года составлял 1,6% (по МСФО), (в 2011 году 1,4%). Таким образом, Банк придерживается позиции жесткого контроля за провизиями и, таким образом, за ростом расходов в том числе.

За I-е полугодие 2013 года Банк наблюдает развитие положительных тенденций роста доходов, начавшихся в 2012 году. Так, чистая прибыль в анализируемом периоде составила 716,9 млн. тенге что является высоким показателем (исполнение от дохода, полученного в 2012 году составило 71,2%).

Это произошло во многом благодаря тому, что в первом полугодии 2013 года Банк по всем основным объемным показателям сохранил и улучшил свои позиции среди БВУ, оставаясь в 3-ей десятке банков РК. Так, объем кредитного портфеля по сравнению с 2012 годом вырос на 39,6% (с 36,9 млрд. тенге до 51,5 млрд. тенге), что привело к росту доходов по займам на 97,5% (или на 1,3 млрд. тенге).

Структура процентных доходов Банка

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Проценты по кредитам выданные клиентам	3 120 201	3 412 770	1 302 289	747 151
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	24 073	14 743	34 540	2 965
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	20 309	13 023	3 182	274
Пени по кредитам	-	149 183	38 850	15 524
Процентные по фин. активам, имеющиеся в наличии для продажи	327 501	310 746	91 374	66 746
Итого процентные доходы	3 492 084	3 900 465	1 470 865	832 660

Данные стоимости кредитов клиентам

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Стоимость всего ссудного портфеля	56 526 691	35 981 128	18 414 514	5 290 378
<i>Данные по динамике средней стоимости клиентских средств</i>	<i>1,6%</i>	<i>2,0%</i>	<i>1,6%</i>	<i>2,0%</i>

Структура процентных расходов Банка

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Расходы по фин. обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 418 327	1 203 265	191 383	117 105
<i>Процентные расходы по фин. обязательствам:</i>				
<i>-проценты по депозитам клиентов</i>	<i>1 189 024</i>	<i>1 111 808</i>	<i>189 353</i>	<i>117 067</i>
<i>-проценты по депозитам банков и прочих фин. учреждений</i>	<i>17 917</i>	<i>37 006</i>	<i>1 936</i>	<i>-</i>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	11 658	28 318	94	38
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	199 728	26 133	-	-
Итого процентные расходы	1 418 327	1 203 265	191 383	117 105

Резервы на потери по кредитам и авансам клиентов

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Резервы на потери по кредитам и авансам на начало	604 438	245 703	202 977	126 179
Резервы на потери по кредитам и авансам на конец	1 236 903	604 438	245 703	202 977
Изменение в абсолютном выражении за отчетный период	632 465	358 735	42 726	76 798

**Чистый процентный доход**

тыс. тенге

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Чистый процентный доход	2 073 757	2 697 200	1 279 482	715 555

Динамика показателей маржи и спреда Банка

в процентах

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Чистая процентная маржа	6,1	6,9	6,7	6,8
Spread	5,1	5,7	4,2	-0,3

Динамика комиссионных доходов/расходов

тыс. тенге

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Комиссионные доходы	313 345	372 657	219 027	217 845
Комиссионные расходы	(220 314)	(244 230)	(38 873)	(23 130)
Чистый комиссионный доход	93 031	128 427	180 154	194 715

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

По итогам 6 мес. 2013 года чистый комиссионный доход составил 93 031 тыс. тенге, в структуре комиссионных доходах банка в анализируемом периоде лежат доходы от разовых сделок по кассовым, переводным операциям, операциям с иностранной валютой и выдачей гарантий и прочих доходов в общей сумме 313 345 тыс. тенге.

В структуре комиссионных расходов в 2012 году произошли изменения. Основной рост данной статьи произошел за счет услуг, оказываемых Банку, в части продажи банковских продуктов путем привлечения сторонних лиц. На данные цели банком в 2012 году было потрачено 194 269 тыс. тенге, в 2011 году расход по данной статье составил 12 375 тыс. тенге.

По итогам 6 мес. 2013 года комиссионные расходы составили 220 314 тыс. тенге, в структуре комиссионных расходов банка в анализируемом периоде лежат расходы агентов по продаже банковских продуктов (179 093 тыс. тенге), карточных операций и прочих услуг (41 221 тыс. тенге).

Административные и прочие операционные расходы

тыс. тенге

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Износ и амортизация	63 536	96 684	67 962	48 060
Профессиональные услуги	43 808	96 555	26 811	24 546
Расходы по операционной аренде	81 897	85 763	45 837	19 100
Охрана	39 740	65 820	53 241	46 203
Налоги помимо подоходного налога	30 389	55 054	29 121	25 256
Реклама и маркетинг	69 202	96 165	12 732	7 334
Услуги связи и информационные услуги	26 079	51 497	31 202	25 407
Коммунальные услуги	17 045	21 907	17 717	11 005
Командировочные расходы	13 069	21 802	13 912	11 389
Корпоративные мероприятия	4 138	17 547	9 284	10 804
Ремонт и техническое обслуживание	5 740	17 060	5 635	11 202
Транспортные услуги	11 788	14 770	14 682	8 522
Членские взносы	5 258	10 381	8 602	7 781
Канцелярские принадлежности	2 881	9 431	10 058	6 490
Инкассаторские услуги	3 987	5 738	3 015	1 683



Фонд гарантирования депозитов	17 205	5 668	7 511	8 599
Почтовые услуги	2 655	3 361	2 455	1 722
Страхование	88	137	198	355
Прочие	23 752	42 685	36 440	21 351
Расходы на персонал				
Вознаграждение работникам	719 350	902 483	614 083	465 835
Налоги по заработной плате	70 390	85 685	59 237	45 280
Итого	1 251 997	1 706 213	1 069 735	807 924

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

По итогам 6 мес. 2013 года административные расходы Банка составили 1,2 млрд. тенге, из них 63% от всех административных расходов Банка, были расходы на персонал.

6.14. Коэффициенты.

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Показатели рентабельности				
ROA	0,9%	1,8%	0,4%	0,2%
ROE	5,2%	8,2%	1,0%	0,4%
Чистая процентная маржа	6,1%	6,9%	6,7%	6,8%
Показатели ликвидности				
Кредиты к Активам	60,4%	66,1%	65,3%	36,0%
Кредиты к Депозитам	87,1%	101,6%	124,0%	64,2%
Депозиты/Итого Обязательства	83,3%	85,1%	95,4%	96,5%
Капитал				
Собственный капитал/Активы	16,7%	22,3%	43,2%	41,9%

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов.

Наименование статей	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0,141	0,188	0,375	0,346
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,156	0,228	0,399	0,635
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,159	0,238	0,435	0,732
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,212	0,226	0,237	0,125
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	0,034	0,005	0,008	0,022
Коэффициент текущей ликвидности k4	1,396	0,810	1,521	1,124
Коэффициент ликвидности k4-1	11,691	2,890	34,766	620,669
Коэффициент ликвидности k4-2	7,969	3,879	25,370	125,750
Коэффициент ликвидности k4-3	4,347	2,064	19,194	41,315
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	50 563,033	11,679	28,905	795,132
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	1 969,119	18,763	28,464	34,269
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	8,896	2,129	21,007	13,467
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0,396	0,338	0,113	0,225



Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0,007	0,007	0,006	0,009
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК,(k8)	0,006	0,007	0,005	0,011
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК,(k9)	0,006	0,007	0,005	0,011

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

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

	тыс.тенге			
	30.06.2013 (неауд.)	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(6 188 429)	3 182 177	(10 013 242)	4 230 773
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(112 157)	(2 396 168)	(140 130)	(91 559)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	9 927 942	991 491	5 227 326	293 655
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3 627 356	1 755 500	(4 926 046)	4 432 869
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 627 965	1 832 373	6 731 310	2 281 039
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7 295 819	3 627 965	1 832 373	6 731 310

Операционная деятельность

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

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

За последние 3 года (2012, 2011 и 2010 гг.) отток денег по выданным кредитам составил 32 296 121 тыс. тенге (2012 г. – 18 489 859 тыс. тенге; 2011 г. – 12 213 282 тыс. тенге; 2010 г. – 1 592 980 тыс. тенге). По итогам 6 мес. 2013 г. отток денег по выданным кредитам составил 15 373 027 тыс. тенге.

Приток денег по принятым депозитам и текущим счетам клиентов в период с 2010 г. по 2012 составил 31 328 033 тыс. тенге (2010 г. – 3 911 383 тыс. тенге; 2011 г. – 6 069 368 тыс. тенге; 2012 г. 21 377 282 тыс. тенге). По итогам 6 мес. 2013 г. Приток денег от депозитов и текущим счетам клиентов составил 21 769 096 тыс. тенге.

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

Инвестиционная деятельность

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

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



Инвестиционный меморандум

В 2010 – 2012 гг. выбытие денежных средств от приобретения основных средств и нематериальных активов составили 405 070 тыс. тенге (2010 г. – 91 559 тыс. тенге; 2011 г. – 166 075 тыс. тенге; 2012 г. – 147 436 тыс. тенге). По итогам 6 мес. 2013 года выбытие денежных средств от приобретения основных средств и нематериальных активов составили 112 157 тыс. тенге.

В 2012 году Банк начал финансирование покупки 5 этажей в 30 этажном строящемся новом корпусе бизнес центра «Нурлы-Тау» (г. Алматы). Предполагается, что в данном здании будет располагаться головной офис банка.

Финансовая деятельность

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

Приток/отток денежных средств от финансовой деятельности Банка осуществляется от размещения ценных бумаг Банка и выплаты дивидендов по простым акциям. Так за последние 3 года приток денежных средств от размещения простых акций Банка составил 5 520 981 тыс. тенге (2010 г. – 293 655 тыс. тенге; 2011 г. – 5 527 326 тыс. тенге). За 6 мес. 2013 г. приток от размещения простых акций Банка составил 1 650 000 тыс. тенге.

Приток денежных средств от размещения облигаций в анализируемых периодах составил 9 578 522 тыс. Тенге (2012 г. – 991 491 тыс. тенге; 6 мес. 2013 г. – 8 587 031 тыс. тенге).

Отток денежных средств от финансовой деятельности Банка был только по итогам 6 мес. 2013 г., Банк выплатил дивиденды по итогам 2012 года в размере 309 089 тыс. тенге.

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

№	Срок действия	Бенефициар	Сумма в валюте	Валюта	тенге
					Сумма
1	до 15/12/2013	CSR ZIYAND CO. LTD	1 250 000	USD	189 562 500
2	до 31/08/2014	CSR ZIYAND CO. LTD	5 861 000	USD	888 820 650
3	до 31/01/2014	CSR ZIYAND CO. LTD	1 295 430	USD	196 451 959
4	истек/оплачено	ГУ «Управление строительства Восточно-Казахстанской области»	50 058 101	KZT	50 058 101

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева М.Н.

