



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

В КОЛИЧЕСТВЕ 50 000 000 000 штук

НА СУММУ 50 000 000 000 тенге

В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»**



СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	14
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	23
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	37
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	39
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	51



РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Первый выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на сумму 50,0 млрд. тенге зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 21 октября 2014 года, НИН KZP01Y10E566.

Наличие рейтингов по данному выпуску облигаций:

Местное рейтинговое агентство АО «Рейтинговое агентство РФЦА» присвоило выпуску облигаций долгосрочные рейтинг на уровне «BBB3», краткосрочные рейтинг на уровне «P3», прогноз «Стабильный» (рейтинг присвоен 23 октября 2014 года).

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

ВИД ОБЛИГАЦИЙ	Именные купонные облигации без обеспечения.
ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ	Выпуск зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 21 октября 2014 года.
НИН	KZP01Y10E566
ISIN	KZ2C00002848
КОЛИЧЕСТВО ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук.
НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ОБЛИГАЦИИ	1 (один) тенге.
СУММАРНАЯ НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ВЫПУСКА	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ	<p>Ставка вознаграждения по облигациям: Фиксированная на уровне 8,00 % (восемь процентов) годовых на весь период обращения</p> <p>Дата начала обращения облигаций: Дата начала обращения облигаций – с даты включения облигаций в официальный список ценных бумаг Биржи. Сообщение о дате включения в официальный список будет опубликовано на официальном сайте Биржи (www.kase.kz).</p> <p>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения: Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала их обращения.</p> <p>Периодичность и даты выплаты вознаграждения: Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.</p> <p>Порядок и условия выплаты вознаграждения: 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 тенге в течение 10 (десять) 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. Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. 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</p>



	<p>банковского счета на территории Республики Казахстан. Для вышеуказанных нерезидентов Республики Казахстан возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p> <p>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения: Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом Биржи.</p> <p>Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций: Не применимо, т.к. облигации не являются индексированными. Ставка вознаграждения фиксированная на весь период обращения облигаций.</p>
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРАЩЕНИИ И ПОГАШЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ	<p>Дата начала размещения облигаций: С даты начала обращения, в течение всего периода обращения.</p> <p>Срок обращения облигаций: Срок обращения облигаций - 10 (десять) лет с даты начала обращения.</p> <p>Условия и способ погашения облигаций: Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций, по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего 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. Для вышеуказанных нерезидентов Республики Казахстан возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций. 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> <p>Обращение облигаций: Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках.</p> <p>Дата погашения облигаций: По истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.</p> <p>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.</p>
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными и/или ипотечными.
СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ	Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас



ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИИ	Секьюритиз», который, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, 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 № 04/2-ПДО о представлении интересов держателей облигаций от 30 сентября 2014 года.
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) 272-47-60, факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 230. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг номер: 230 от 01 января 2014 года.
СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ПРИНИМАЮЩИХ УЧАСТИЕ В РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ – НАИМЕНОВАНИЯ, МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНИМАЮЩИХ УЧАСТИЕ В РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ, ДАТЫ И НОМЕРА СООТВЕТСТВУЮЩИХ ДОГОВОРОВ	Андеррайтером Эмитента является Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», который является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Лицензия №04032000645 от 15.03.2007 г. Свидетельство о государственной регистрации: № 79191-1910-АО от 18.07.2006г., выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы. Юридический адрес: г. Алматы, ул. Байтурсынова, 132 Б, 2 этаж. Фактический адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, БЦ «Нурлы-Тау», Блок 5Б, 18 этаж, тел. +7 (727) 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99. Договор об оказании андеррайтинговых услуг № 2 от 30.09.2014 г. Эмитент будет осуществлять размещение облигаций через своего андеррайтера, а также самостоятельно.
СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩЕЙ КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ ПО ВОПРОСАМ ВКЛЮЧЕНИЯ И НАХОЖДЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ В ОФИЦИАЛЬНОМ СПИСКЕ БИРЖИ	Финансовым консультантом Эмитента является Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», который является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Лицензия №04032000645 от 15.03.2007 г. Свидетельство о государственной регистрации: № 79191-1910-АО от 18.07.2006г., выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы. Юридический адрес: г. Алматы, ул. Байтурсынова, 132 Б, 2 этаж. Фактический адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, БЦ «Нурлы-Тау», Блок 5Б, 18 этаж, тел. +7 (727) 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99. Договор об оказании финансово-консультационных услуг № 2 от 30.09.2014 г.
СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЖНОМ АГЕНТЕ	Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.
ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОБЛИГАЦИЕЙ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ	Держатели облигаций Эмитента имеют право: <ul style="list-style-type: none">▪ на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций (далее «Проспект»);▪ на получение купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;▪ на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;▪ свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им облигации;▪ на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством



	<p>Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none">▪ держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных Проспектом.
<p>ВЫКУП РАЗМЕЩЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ</p>	<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.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты нарушения ограничений (ковенантов), а также в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года №461-ІІ (далее – Закон) направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заявления.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после принятия органом Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение органа Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном сайте Эмитента (http://www.asiacreditbank.kz/) и/или в средствах массовой информации, определенных Уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном сайте Биржи (http://www.kase.kz/).</p> <p>Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;▪ Для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. <p>Выкуп облигаций осуществляется путем перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя облигаций об исполнении обязательств.</p> <p>Процедура выкупа облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов), изложенных в Проспекте, а также в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №4 61-ІІ «О рынке ценных бумаг»,</p>



	<p>будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в Проспекте.</p>
ПРАВО ТРЕБОВАТЬ ОТ ЭМИТЕНТА ВЫКУП ОБЛИГАЦИЙ	<p>Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств, предусмотренных Проспектом, не предусмотрено.</p> <p>Держатели облигаций имеют право требовать выкуп облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №4 61-ІІ «О рынке ценных бумаг». Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, предусмотренного пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №4 61-ІІ «О рынке ценных бумаг».</p>
ВЫКУП РАЗМЕЩЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ДОЛЖЕН БЫТЬ ПРОИЗВЕДЕН ЭМИТЕНТОМ (В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ»), В ТОМ ЧИСЛЕ В СЛУЧАЯХ	<ul style="list-style-type: none">▪ принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;▪ принятия решения Биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;▪ 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>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>Рекомендации Листинговой комиссии по включению в проспект выпуска облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов), необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;▪ не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании. <p>В случае нарушения вышеуказанных кovenантов Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения обязуется опубликовать сообщение о нарушении указанных условий с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения на официальном сайте Эмитента (www.asiacreditbank.kz) и Биржи (www.kase.kz).</p>
УКАЗЫВАЮТСЯ СОБЫТИЯ, ПО	Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата

**НАСТУПЛЕНИЮ КОТОРЫХ МОЖЕТ БЫТЬ ОБЪЯВЛЕН ДЕФОЛТ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА**

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 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. При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по 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 Проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

МЕРЫ, КОТОРЫЕ БУДУТ ПРЕДПРИНЯТЫ ЭМИТЕНТОМ В СЛУЧАЕ ДЕФОЛТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ, ПРОЦЕДУРЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ ПРИ НЕИСПОЛНЕНИИ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕМ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ВЫПЛАТЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга Эмитент предпримет следующие меры:

- 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, следующую 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:
 - сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников;
 - реализация имеющихся активов;
 - проведение переговоров с кредиторами Эмитента с це-



	<p>лю рефинансирования текущей задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none">- обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента.
ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА, СРОКА И СПОСОБА ДОВЕДЕНИЯ ЭМИТЕНТОМ ДО СВЕДЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ ИНФОРМАЦИИ О ФАКТАХ НАСТУПЛЕНИЯ ДЕФолТА	<p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязуется известить держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт Биржи не позднее, чем за три рабочих дня до окончания периода, установленного 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 параметрах облигаций;■ о дате, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций при их погашении;■ о факте дефолта;■ об объеме неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;■ о причинах неисполнения обязательств;■ о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Эмитенту;■ о мерах, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств;■ о дате, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по облигациям;■ иную информацию по решению Совета директоров Эмитента. <p>Раскрытие указанной информации Эмитент не поручает иному юридическому лицу.</p>
ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ С ТРЕБОВАНИЕМ К ЭМИТЕНТУ, ЛИЦАМ, НЕСУЩИМ СОЛИДАРНУЮ ИЛИ СУБСИДАРНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ЭМИТЕНТА	<p>Лица, несущие солидарную и субсидиарную ответственность, отсутствуют. Эмитент самостоятельно несет ответственность по своим обязательствам, связанным с привлечением денежных средств посредством размещения облигаций.</p>
ВОЗМОЖНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ ПО УДОВЛЕТВОРЕНИЮ СВОИХ ПОТРЕБНОСТЕЙ В СЛУЧАЕ ДЕФолТА ЭМИТЕНТА	<p>Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях определенных Проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.</p>
ПРАВО ЭМИТЕНТА ДОСРОЧНО ПОГАСИТЬ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ	<p>Право Эмитента на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено.</p>
ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ЭМИТЕНТОМ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ	<p>Эмитент доводит до сведения держателей облигаций информацию о своей деятельности, финансовом состоянии и выполнении ограничений (ковенантов) посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также путем опубликования сообщений на своем официальном web-сайте - www.asiacreditbank.kz, а также на официальных сайтах Биржи - www.kase.kz в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенном между Эмитентом и Биржей, и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновлять вышеуказанные сведения на регулярной основе.</p> <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов), порядок ин-</p>



	<p>формирования о данном нарушении предусмотрен пунктом «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом» настоящего Проспекта облигаций.</p>
СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ДЕНЕГ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ	<p>Эмитент 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 Эмитента. Эмитент не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.</p> <p>В случае изменений указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в настоящий Проспект выпуска облигаций.</p>
ОГРАНИЧЕНИЯ (КОВЕНАНТЫ), ПРИНИМАЕМЫЕ ЭМИТЕНТОМ	<p>В настоящем выпуске облигаций принимаются следующие ограничения (ковенанты):</p> <ol style="list-style-type: none">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;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>Ограничения (ковенанты), рекомендованные Листинговой комиссией Биржи:</p> <ol style="list-style-type: none">3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей.4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании. <p>В случае нарушения вышеуказанных условий Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения обязуется опубликовать сообщение о нарушении указанных условий с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения на официальном сайте Эмитента (www.asiacreditbank.kz) и Биржи (www.kase.kz).</p> <p>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>Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей</p>



	щей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, предусмотренной пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №4 61-ІІ «О рынке ценных бумаг».
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЦИОНАХ	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
КОНВЕРТИРУЕМЫЕ ОБЛИГАЦИИ	Выпуск не является конвертируемым.
СПОСОБ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ	Срок и порядок размещения облигаций: Облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов и законодательством Республики Казахстан. При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования: Выпуск не является конвертируемым.
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ОБЛИГАЦИЙ	Размещение облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе Биржи, оплата облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме

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 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 так же 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 50 000 000 000 (пятьдесят 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

	2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год		2020 год		2021 год		2022 год		2023 год		2024 год	
	1-е полугодие	2-е полугодие																				
Ценные бумаги (нетто)	-3 965 499	-28 000 000	-6 000 000	-5 000 000	-3 000 000	-2 800 000	-3 500 000	-4 200 000	-5 000 000	-1 000 000	-4 000 000	-4 300 000	-2 600 000	-5 000 000	-4 000 000	-5 000 000	-4 000 000	-3 000 000	-4 000 000	-6 000 000	-5 000 000	-7 000 000
МБ Депозиты и займы, полученные от фин. организаций	-2 226 461	-1 000 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000
Размещение/погашение ценных бумаг: в т.ч.																						
Выплата процентов по 1-му выпуску 1-й обл. программы	-379 120	-379 120	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата процентов по 2-му выпуску 1-й обл. программы	-245 200	-245 238	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата процентов по 3-му выпуску 1-й обл. программы	0	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0	0	0	0	0
Выплата процентов по 1-му выпуску 2-й обл. программы	0	0	-800 000	-1 600 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000
Погашение основного долга по 1-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение основного долга по 2-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение основного долга по 3-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0	0	0	0	0	0
Погашение основного долга по 1-му выпуску 2-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-50 000 000
Кредиты (нетто)	-18 183 617	-42 545 441	-22 254 533	-20 526 672	-5 769 529	-5 463 622	-7 018 218	-7 122 054	-8 338 454	-6 858 681	-8 704 146	-8 636 387	-9 340 532	-11 372 172	-10 381 023	-8 753 195	-12 354 258	-14 698 524	-17 887 531	-18 198 520	-16 758 632	-16 465 375
Прочее (нетто)	-148 433	-1 638 613	-1 773 852	-3 774 332	-4 051 885	-4 630 687	-2 486 799	-3 533 349	-1 643 572	-5 118 488	-2 186 320	-6 902 899	-4 089 218	-4 722 706	-3 104 904	-4 827 611	-4 630 687	-5 086 799	-5 533 349	-4 643 572	-4 118 488	-5 722 706
Выбытие денег всего	-25 148 330	-74 208 412	-32 528 384	-32 601 004	-16 521 414	-16 594 310	-16 705 017	-18 555 402	-18 682 026	-16 677 169	-18 590 465	-33 539 285	-19 329 751	-34 394 878	-20 385 928	-31 480 806	-23 484 945	-25 285 323	-29 920 880	-31 342 092	-28 377 120	-81 688 081
Депозиты	41 720 481	51 174 331	14 195 560	12 713 560	9 208 000	15 460 000	17 634 000	18 034 000	20 098 000	18 918 000	20 822 000	33 079 000	21 901 000	31 276 400	22 083 720	34 360 120	26 083 720	27 083 720	28 901 000	29 098 000	30 634 000	83 079 000
Погашение ссуд, выданных по соглашениям обратного РЕПО	969 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Размещение собственных облигаций Банка	821 777	10 000 000	20 000 000	20 000 000	10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль																						
Доп. Капитализация																						
Поступление денег всего	43 511 375	61 174 331	34 195 560	32 713 560	19 208 000	15 460 000	17 634 000	18 034 000	20 098 000	18 918 000	20 822 000	33 079 000	21 901 000	31 276 400	22 083 720	34 360 120	26 083 720	27 083 720	28 901 000	29 098 000	30 634 000	83 079 000
Деньги на начало	5 380 698	23 743 743	10 709 662	12 376 838	12 489 394	15 175 980	14 041 671	14 970 654	14 449 252	15 865 226	18 106 056	20 337 591	19 877 306	22 448 555	19 330 077	21 027 870	23 907 184	26 505 959	28 304 356	27 284 476	25 040 384	27 297 263
Деньги на конец	23 743 743	10 709 662	12 376 838	12 489 394	15 175 980	14 041 671	14 970 654	14 449 252	15 865 226	18 106 056	20 337 591	19 877 306	22 448 555	19 330 077	21 027 870	23 907 184	26 505 959	28 304 356	27 284 476	25 040 384	27 297 263	28 688 182



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 (Азия-Кредит Банк)»	Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (Азия-КредитБанк)»
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 «ASA-NALIYA». 	<ul style="list-style-type: none"> на казахском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»; на русском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»; на английском языке – PB «ASA-NALIYA».

**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 сентябрь 2014 года доля Нурбола Сарыбайулы Султан (г. Астана) была увеличена до 88,50% путем реализации им права преимущественной покупки, а также приобретения акций, в отношении которых другие акционеры не воспользовались своим правом преимущественной покупки. За данный период объем объявленных акций был увеличен Банком с 4-х миллионов акций до 19-ти миллионов акций.

«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 «B».

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

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

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

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

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

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

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



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

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».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 октября 2014 года открылось новое расчетно-кассовое отделение по работе с физическими и юридическими лицами отделение Банка в г. Караганда.

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.

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

Рейтинги предыдущих выпусков облигаций АО «AsiaCredit Bank», находящихся в обращении, были подтверждены «Fitch Ratings» 21 июля 2014 года:

НИН	Объем выпуска	Погашение	Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Национальный долгосрочный рейтинг
KZP01Y07D887	10 млрд. тенге	Июль 2019	B	BB(kaz)
KZP02Y07D885	10 млрд. тенге	Сентябрь 2020	B	BB(kaz)
KZP03Y08D881	10 млрд. тенге	Ноябрь 2021	B	BB(kaz)

24 июля 2014 года Служба кредитных рейтингов «Standard & Poor's» подтвердила долгосрочный рейтинг и краткосрочные кредитные рейтинги контрагента «B-/C», рейтинг по национальной шкале «kzBB» и рейтинг приоритетного необеспеченного долга АО «AsiaCredit Bank», после



Инвестиционный меморандум

чего отозвала все рейтинги по просьбе Банка. Прогноз на момент отзыва рейтингов – «Позитивный».

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

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

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.75/83 от 28.05.2009 года.

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

№	Наименование филиала	Государственная регистрация	Место нахождения
1	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от «22» июня 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Розыбакиева 181-А
2	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от «22» июня 2009 года, Уведомление ДЮ РК Вх.№-2193 от 28.02.13г.	Республика Казахстан, 050062, г. Алматы, мкр. 4, д. 10а, Торговый центр «РЭШ»
3	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-2	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от «22» июня 2009 года, Уведомление ДЮ РК Вх.№16-37981-11 от 01.09.11г.	Республика Казахстан, 050031, г. Алматы, мкр. Аксай, 1а, Торговый центр «Сag City», место №789
4	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-3	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от «22» июня 2009 года, Уведомление ДЮ РК Вх. №4160 от 03.03.10г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя 95-70
5	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	Республика Казахстан, 010001, г. Астана, Есильский район, ул. Сарайшык 34, ВП-6, ВП-7
6	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Астана СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2871-1901-Ф-л от «03» июня 2009 года, Уведомление ДЮ РК без номера от 19.07.13г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Абая, д. 53
7	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актобе	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №№204-1904-01-Ф-л от 31 октября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 030000, г. Актобе, пр. А. Молдагуловой, 45
8	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	Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 60



9	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	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, мкр-н 5, д.46
10	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 04 ноября 2013г, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 1000008, г. Караганда, пр. Н. Абдилова, 12
11	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда СПФ 1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 04 ноября 2013г, Уведомление ДЮ РК Вх. без номера от 22.09.14г.	Республика Казахстан, 100028, г. Караганда, мкр. Восток-2, строение 5/7
12	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Павлодар	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №144-1945-01-Ф-л от 06 ноября 2013г, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 1400008, ул. Ломова, 135/1
13	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Усть-Каменогорск	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №229-1917-01-Ф-л от 10 ноября 2013г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 070004, ул. Горького, 21
14	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Шымкент	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №274-1958-01-Ф-л от 08 ноября 2013г, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 160011, ул. Толстого, 57

2.7. Акционерный капитал.

Акционерный капитал Банка по состоянию на 30.06.2014 года составлял 16 904 064 тыс. тенге.

Вид	Простые акции (привилегированные акции отсутствуют)
Количество объявленных акций	19 000 000 штук
Номинальная стоимость акций (цена размещения), оплаченных учредителями/акционерами	1 000 тенге
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	16 906 тыс. тенге
Количество акций, находящихся в обращении	16 904 064 штук
Количество неразмещенных акций	2 095 936 штук
Количество выкупленных акций	выкупленных акций нет
Цены выкупа на последнюю дату	нет
Дата утверждения методики выкупа акций	утверждена Общим собранием акционеров 28 апреля 2006 года
Орган, осуществивший государственную	Агентство Республики Казахстан по регулированию и



регистрацию выпуска акций	надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ А0009, 13.12.2010 года
Способ определения стоимости размещаемых акций Банка	Размещение осуществляется по балансовой стоимости

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

- 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 2014 г. общий объем средств, доступных к распределению, составил 605 769 тыс. тенге (31 декабря 2013 г.: 345 481 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. по итогам 2013 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 291 024 тыс. тенге. В течение 2013 г. по итогам 2012 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 309 639 тыс. тенге.

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

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

2.8. Избранные финансовые данные.

Наименование показателя	тыс. тенге			
	30.06.2014 г. (неауд.)	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Активы	136 565 123	92 244 367	54 864 843	27 037 727
Чистые активы	21 573 226	21 337 959	12 249 930	11 689 988
Акционерный капитал	16 904 064	16 904 064	8 904 064	8 904 064



Собственный капитал	21 573 226	21 337 959	12 249 930	11 689 988
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	16 904 064	16 904 064	8 904 064	8 904 064
Процентные доходы	5 403 607	7 980 992	3 900 465	1 470 865
Процентные расходы	(2 520 893)	(3 315 882)	(1 203 265)	(191 383)
Прибыль до налогообложения	568 848	1 895 070	1 132 208	112 103
Чистая прибыль	533 078	1 362 457	559 942	351 743
Чистая прибыль на 1 акцию (тенге)	31,6	80,6	62,8	53,3

Прибыль в расчете на одну простую акцию

Наименование показателя	тыс. тенге			
	30.06.2014 г. (неауд.)	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Прибыль приходящаяся на акционеров Банка	533 945	1 301 578	1 006 810	116 590
Средневзвешенное количество простых акций	16 904 064	8 925 982	6 593 285	6 593 285
Базовая и разводненная прибыль на 1 акцию (тенге)	31,6	145,8	152,7	17,6



РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

3.1. Структура органов управления Банка.

Высший орган - Общее Собрание Акционеров;

Орган управления – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление;

Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

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

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае его принятия;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9-1) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям, а также, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;



- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 14-1) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка и расторжение договора с прежним регистратором Банка;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 19) утверждение кандидатур директоров филиалов Банка;
- 20) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы и полномочия:

- 1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;



- 3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- 6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;
- 7) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;
- 8) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 9) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 11) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы и полномочия:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- 3) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 9) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- 10) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

3.2. Члены Совета директоров Банка.

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



директоров Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 г.р.	время - ТОО «Арал Петролеум Кэпитал», Заместитель Генерального директора; 05.09.2008 - по настоящее время Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (Азия- Кредит Банк)».		
Член Совета Директоров - неза- висимый директор Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 г.р.	02.04.2009 - по настоящее время Независимый член Со- вета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка.

Общий размер вознаграждения за 2013 год	Общий размер полученных бонусов за 2013 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:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976
Член Комитета	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981
Член Комитета	Айтжанова Маржан Куанышевна	1973
Член Комитета	Жусупов Мажит Галымжанович	1983

Состав Малого Кредитного Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава комитета	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979
Член Комитета	Копешов Булан Бейсенбаевич	1970
Член Комитета	Айтжанова Маржан Куанышевна	1973
Член Комитета	Абенов Санат Муратович	1972
Член Комитета	Сафарбекова Баглана Болатбековна	1981

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:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976



Инвестиционный меморандум

Член Комитета	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981
Член Комитета	Бижанов Бауыржан Галымович	1983
Член Комитета	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	1978

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

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:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981
Член Комитета	Кириленко Елена Павловна	1976

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:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976
Член Комитета	Копешов Булан Бейсенбаевич	1970

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:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976
Член Комитета	Кириленко Елена Павловна	1976

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:

Должность	ФИО	Год рождения
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981



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 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 (АзияКредит Банк)»; <u>13.12.2011 г. – по 15.02.2012 г.</u> – и.о. Управляющего директора – члена Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; <u>16.02.2012 г. – по настоящее время</u> Управляющий директор – член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>
<p>Управляющий директор - член Правления Кириленко Елена Павловна, 1976 г.р.</p>	<p><u>Июль 2010г. – май 2011г.</u> - ИП «Ориентир», бизнес-тренер; <u>09.06.2011г. – 05.09.2011 г.</u> – и.о. Управляющего директора – Члена Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; <u>06.09.2011 г. – по настоящее время</u> – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>
<p>Управляющий директор – член Правления Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 г.р.</p>	<p><u>Октябрь 2008г. – сентябрь 2011г.</u> – ТОО МКО «Казахстанская микрокредитная компания» - Генеральный директор <u>Сентябрь 2011г. – май 2012г.</u> – ТОО «ПОЗИТИВ Securities» - Генеральный директор <u>Май 2012г. – октябрь 2012г.</u> – АО «Bank RBK» - Управляющий директор <u>Октябрь 2012г. – 10.06.2013г.</u> – АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор <u>10.06.2013 г. – по настоящее время</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» –Управляющий директор - член Правления.</p>	<p>Нет</p>

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Правления Банка.

Общий размер вознаграждения за 2013 год	Общий размер полученных бонусов за 2013 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
52 741 374 тенге	-	-

3.4 Организационная структура Банка.



1) Организационная структура Банка представлена на странице 28.

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

По состоянию на 01 октября 2014 года численность работников Банка составляет 616 человек.

Место работы	Количество работающих человек
Головной офис	284
Филиалы в т.ч.:	332
Астана	69
Алматы	59
Атырау	34
Ақтау	27
Караганда	34
Ақтобе	25
Шымкент	31
Павлодар	26
Усть - каменогорск	27
Итого:	616

3) Руководители структурных подразделений Банка

НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ	ФИО	Дата рождения
Начальник Службы комплаенс-контроля	Ноғайбаев Сыржан Әлмұрзаұлы	25.11.1981
Начальник Службы внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	28.02.1974
Директор Департамента корпоративного бизнеса	Токмамбетов Нариман Берикович	18.01.1979
Директор Департамента проектного финансирования	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987
Директор Департамента Premium банкинга	Асанова Алтынай Талгатовна	08.08.1981
Директор Департамента казначейства	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	20.06.1978
Директор Департамента администрирования	Абжанова Ажара Казбековна	25.06.1986
Директор Департамента анализа, планирования и бюджетирования	Валиханова Зурия Валихановна	21.07.1975
Директор Департамента банковских карт	Подгорная Валерия Ивановна	22.07.1982
Директор Департамента кредитного анализа	Рябов Александр Николаевич	05.01.1984
И.о. Директора Департамента оценки и мониторинга обеспечения	Шайхисламова Зарина Ринатовна	25.05.1989
Директор Департамента развития розничного бизнеса	Дю Андрей Васильевич	30.12.1977
Директор Департамента продаж розничных продуктов	Атабаева Зарима Ерлановна	16.02.1984
Директор Департамента развития МСБ	Чуланов Руслан Рашидович	17.02.1977
Директор Департамента развития филиалов	Турғанбаев Берік Тұрғанбайұлы	19.12.1981
Директор Департамента качества	Мельникова Ольга Геннадьевна	01.12.1987
Директор Департамента рекламы и PR	Жанайдаров Алибек Сырымович	16.09.1975
Начальник Контактного центра	Погудин Павел Владимирович	11.10.1970
Директор департамента по работе с финансовыми институтами	Калиев Кайрат Оралович	28.04.1960
Директор Департамента рисков	Айтжанова Маржан Куанышевна	01.02.1973
Заведующий сектором сопровождения	Масюра Илья Владимирович	04.02.1982
Начальник Управления платежей и переводов	Узаков Владимир Анварович	25.11.1966
Директор Юридического департамента	Сафарбекова Баглан Болатбековна	02.08.1981
Директор Департамента по работе с проблемными долгами	Маутканов Дархан Ахметович	03.08.1985
Директор Департамента безопасности	Медетов Абдрахман Кельтышович	14.02.1952
Начальник Отдела информационной безопасности	Сучков Дмитрий Николаевич	17.07.1982
Директор Департамента информационных технологий	Бухтияров Александр Викторович	27.01.1972
Директор Департамента банковских технологий	Бейбитова Айжан Сарсенкуловна	23.12.1974

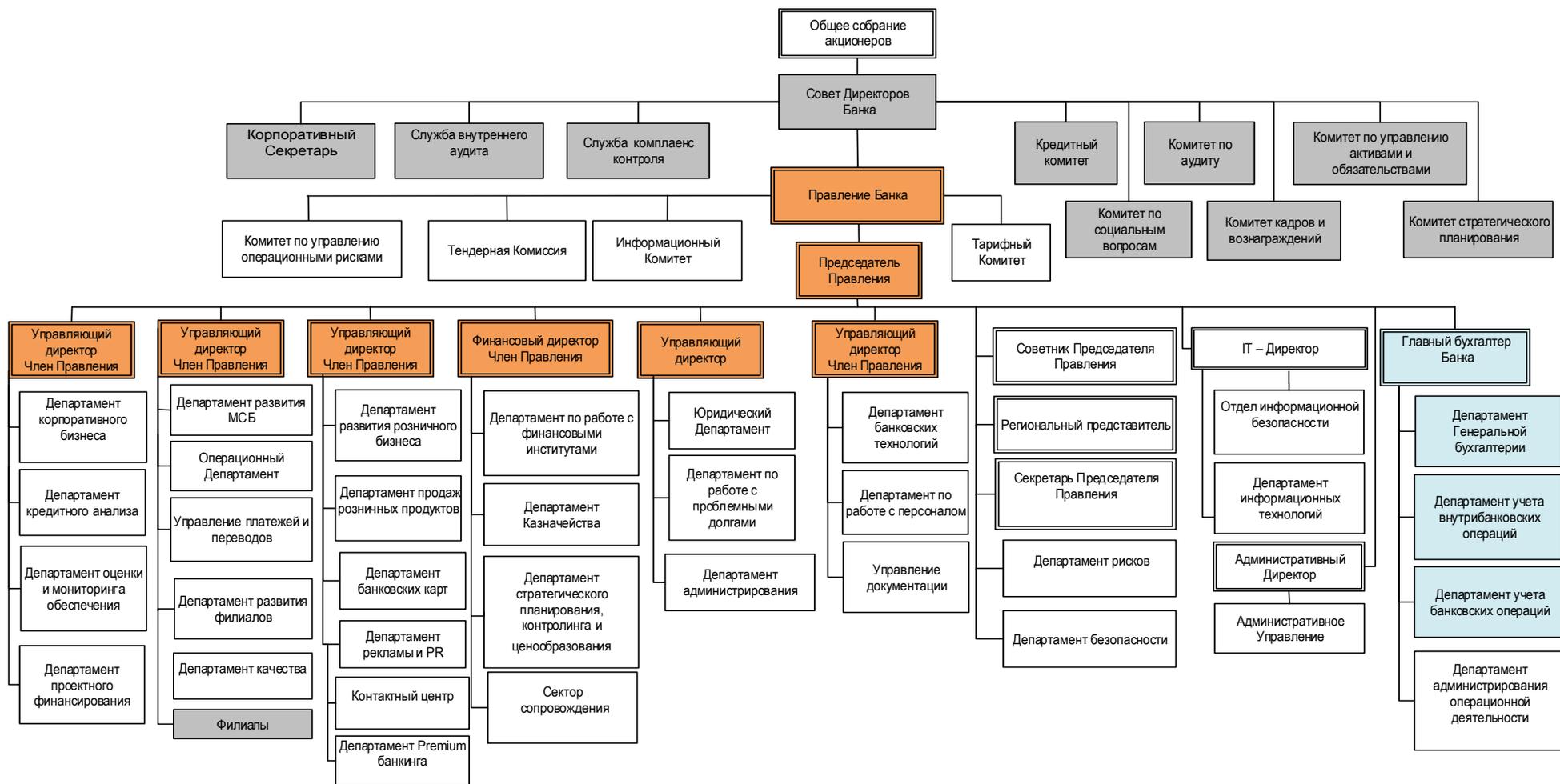


Инвестиционный меморандум

Директор Операционного департамента	Акилтаева Лейла Куралтаевна	07.10.1975
И.о. Директора Департамента по работе с персоналом	Куанова Махаббат Жумабековна	23.01.1968
Начальник Управления документации	Лерх Элина Арновна	14.07.1961
Начальник Административного управления	Касьянов Андрей Витальевич	29.11.1975
Директор Департамента генеральной бухгалтерии/ Заместитель главного бухгалтера	Каратаева Салтанат Аманжоловна	01.09.1977
Директор Департамента учета банковских операций/ Заместитель главного бухгалтера	Тажибаева Динара Бекболатовна	07.11.1981
Директор департамента учета внутрибанковских операций/ Заместитель главного бухгалтера	Назарова Ольга Григорьевна	15.01.1950
Директор Департамента администрирования операционной деятельности	Айтбаева Гульмира Алиаскаровна	18.03.1970



Организационная структура АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»





Сведения о руководителях филиалов и представительств Банка по состоянию на 01 октября 2014 года:

Филиал	Ф.И.О. Директора Филиала	Год рождения
Филиал в г. Алматы	Нугymanов Берик Табылдиевич	30.04.1976
Филиал в г. Астана	Белый Вячеслав Юрьевич	22.09.1975
Филиал в г. Атырау	Канатов Марат Есенбекович	30.04.1979
Филиал в г. Актау	Мухтаров Нурлан Кушкинбаевич	04.01.1969
Филиал в г. Актобе	Таскарин Артур Елубаевич	15.11.1981
Филиал в г. Караганда	Алиаскаров Арман Оспанкулович	27.01.1968
Филиал в г. Павлодар	Гафиатулин Владимир Олегович	31.12.1980
Филиал в г. Шымкент	Бегалиев Галымжан Нурланович	25.02.1977
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Мустафин Сериккан Борангазинович	01.12.1964

3.5. Акционеры Банка.

Общее количество акционеров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01 октября 2014 года составляет шесть акционеров, из них владеющих пятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента по состоянию на 01 октября 2014 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)	14 959 882	88,50%	88,50%
Танубергенова Жумакуль Сарбасовна (г. Алматы)	969 325	5,73%	5,73%

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.1, п. 9	14.04.2008	крупный акционер Банка, ед.участник ТОО "Меридиан-Капитал", крупный участник ТОО «South Cement LTD», крупный участник ТОО "Asia Network"
2	Сұлтан Анжелика Салаватқызы	27.07.1976 г.	п.2	14.04.2008	Супруга
3	Сұлтан Әлнұр Нұрболұлы	16.10.2001 г.	п.2	14.04.2008	Сын
4	Султан Авраам	01.06.2013 г.	п.2	01.06.2013	Сын
5	Сұлтан Әлен Нұрболұлы	09.07.2004 г.	п.2	14.04.2008	Сын
6	Ахимбекова Умытай Каскатаевна	01.01.1949 г.	п.2	14.04.2008	Мать
7	Калиев Салават Калиевич	25.09.1946 г.	п.2	14.04.2008	отец супруги
8	Калиева Алтыншаш Жануаковна	10.10.1946	п.2	14.04.2008	мать супруги
9	Калиева Жанар Салаватовна	04.11.1970	п.2	14.04.2008	сестра супруги
10	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	17.11.1976 г.	п.3	29.05.2008	Председатель Совета Директоров Банка, Генеральный Директор ТОО "Меридиан Капитал"
11	Айсаутова Гульдана Мадияровна	09.10.1984 г.	п.2	22.08.2008	Супруга
12	Еркебаев Сагидулла Батаевич	25.07.1951г.	п.2	29.05.2008	Отец
13	Ермаханова Сауле Ердудлаевна	03.09.1953 г.	п.2	29.05.2008	Мать
14	Еркебаев Бахыт Сагидуллаевич	01.03.1983 г.	п.2	29.05.2008	Брат
15	Еркебаева Айдана Муратқызы	27.09.2008 г.	п.2	27.09.2008	дочь



16	Еркебаева Алия Мұратқызы	25.11.2010 г.	п.2	25.11.2010 г.	дочь
17	Айсаутов Мадияр Абжанович	24.09.1958 г.	п.2	22.08.2008 г.	отец супруги
18	Кулова Шолпан Нуртазаевна	19.05.1960 г.	п.2	22.08.2008 г.	Мать супруги
19	Айсаутова Лаура Мадияровна	17.11.1985 г.	п.2	22.08.2008 г.	Сестра супруги
20	Айсаутова Ұлбала Мадиярқызы	24.09.1992 г.	п.2	22.08.2008 г.	Сестра супруги
21	Әбжан Жанхайдар Мадиярұлы	07.11.1999 г.	п.2	22.08.2008 г.	Брат супруги
22	Мухамеджанов Адиль Бектасович	04.08.1981 г.	п.3	05.09.2008	Член Совета Директоров Банка
23	Мухамеджанов Бектас Гафурович	07.11.1957 г.	п.2	05.09.2008	Отец
24	Айтиева Гульнара Тельмановна	04.10.1960 г.	п.2	05.09.2008	Мать
25	Айтиева Раушан Бахитовна	20.08.1935 г.	п.2	05.09.2008	Бабушка
26	Мухамеджанова Мадина Ахмагамбетовна	02.10.1983 г.	п.2	10.12.2011	Супруга
27	Мухамеджанова Айма Адильевна	26.04.2012 г.	п.2	26.04.2012	Дочь
28	Дарменов Ахмагамбет Амиргалиевич	07.03.1956 г.	п.2	10.12.2011	Отец супруги
29	Дарменова Клемкуль Найзабековна	16.05.1954 г.	п.2	10.12.2011	Мать супруги
30	Дарменов Аскар Ахмагамбетович	10.12.1981 г.	п.2	10.12.2011	Брат супруги
31	Нугманов Бауыржан Табылдиевич	08.10.1979 г.	п.3	19.04.2011	Председатель Правления Банка
32	Нугманов Табылды Агидуллиевич	15.07.1950 г.	п.2	19.04.2011	отец
33	Нугманов Берик Табылдиевич	30.04.1976 г.	п.2	19.04.2011	брат
34	Нугманова Айгуль Табылдиевна	01.01.1982 г.	п.2	19.04.2011	сестра
35	Нугманова Жанат Табылдиевна	22.04.1985 г.	п.2	19.04.2011	сестра
36	Нугманова Жибек Табылдиевна	07.04.1991 г.	п.2	19.04.2011	сестра
37	Нугманова Динара Жамсаповна	29.10.1986 г.	п.2	19.04.2011	супруга
38	Абитаева Дакан Егизбаевна	06.01.1952 г.	п.2	19.04.2011	мать супруги
39	Абитаева Гульнар Жамсаповна	14.04.1975 г.	п.2	19.04.2011	сестра супруги
40	Нугманов Еркнат Бауыржанович	30.01.2010	п.2	19.04.2011	сын
41	Нугманов Тарлан Бауыржанович	21.06.2013	п.2	21.06.2013	сын
42	Нугманова Жамиля Бауыржановна	18.06.2006	п.2	19.04.2011	дочь
43	Жусупов Мажит Галымжанович	24.11.1983 г.	п.3	13.12.2011	Член Правления
44	Жусупова Нагима Мажитовна	27.09.1954 г.	п.2	13.12.2011	мать
45	Мыктыбаева Ардак Сериковна	27.02.1984 г.	п.2	13.12.2011	супруга
46	Жусупов Ануар Мажитович	21.08.2010 г.	п.2	13.12.2011	сын
47	Жусупов Аскар Мажитович	21.08.2013 г.	п.2	21.08.2013	сын
48	Мыктыбаев Серик Сламжанович	08.05.1959 г.	п.2	13.12.2011	отец супруги
49	Мыктыбаева Кульзакира Усипбаевна	18.02.1961 г.	п.2	13.12.2011	мать супруги
50	Мыктыбаева Фарида Сериковна	08.04.1985 г.	п.2	13.12.2011	сестра супруги
51	Мыктыбаев Максат Серикович	29.09.1992 г.	п.2	13.12.2011	брат супруги
52	Кириленко Елена Павловна	20.01.1976г.	п.3	09.06.2011	Член Правления
53	Яшков Павел Георгиевич	25.03.1954г.	п.2	09.06.2011	отец
54	Яшкова Любовь Васильевна	11.04.1955г.	п.2	09.06.2011	мать
55	Фундукчиева Светлана Павловна	12.05.1979г.	п.2	09.06.2011	сестра
56	Кириленко Александр Дмитриевич	15.07.1996г.	п.2	09.06.2011	сын
57	Постникова Анна Даниловна	28.07.1935г.	п.2	09.06.2011	бабушка
58	Копешов Булан Бейсенбаевич	14.12.1970г.	п.3	10.06.2013	Член Правления
59	Курмангалиева Асем Канатовна	23.10.1975г.	п.2	10.06.2013	супруга
60	Копешов Бейсенбай	10.03.1938г.	п.2	10.06.2013	отец
61	Нурназарова Сагат	20.10.1949г.	п.2	10.06.2013	мать
62	Бейсенбаев Арнур Буланович	10.10.1998г.	п.2	10.06.2013	сын
63	Бейсенбаева Арай Булановна	19.02.2003г.	п.2	10.06.2013	дочь
64	Бейсенбаев Амир Буланович	24.08.2007г.	п.2	10.06.2013	сын
65	Көпеш Күлән Бейсенбайқызы	28.02.1973г.	п.2	10.06.2013	сестра



66	Бейсенбайұлы Нурлан	31.03.1975г.	п.2	10.06.2013	брат
67	Курманғалиев Канат	01.03.1948г.	п.2	10.06.2013	отец супруги
68	Курманғалиева Бакыт	18.07.1951г.	п.2	10.06.2013	мать супруги
69	Кенжеғалиева Назым Канатовна	16.08.1971г.	п.2	10.06.2013	сестра супруги
70	Сарыбаева Гульназ Канатовна	10.05.1974г.	п.2	10.06.2013	сестра супруги
71	Курманғалиев Алем Канатович	01.05.1986г.	п.2	10.06.2013	брат супруги
72	Ахметжанова Алмагуль Мансуровна	30.10.1972 г.	п.3	20.03.2009	Директор ТОО "Asia Network"
73	Ахметжанова Нуржиян Толеугалиевна	09.03.1950 г.	п. 2	20.03.2009	Мать
74	Ахметжанов Куатбек Мансурович	21.08.1974 г.	п. 2	20.03.2009	Брат
75	Ахметжанова Динара Мансуровна	03.12.1984 г.	п. 2	20.03.2009	Сестра
76	Киябаев Жаныбек Еркинович	14.07.82 г.	п. 3	18.06.2010 г.	Директор ТОО "South Cement LTD"
77	Киябаева Сараш Идрисовна	24.04.1951 г.	п. 2	18.06.2010 г.	мать
78	Карабаева Айсулу Еркиновна	03.08.1969 г.	п. 2	18.06.2010 г.	сестра
79	Киябаева Жанаркул Еркиновна	12.09.1972 г.	п. 2	18.06.2010 г.	сестра
80	Киябаева Гульмира Еркиновна	03.08.1976 г.	п. 2	18.06.2010 г.	сестра
81	Киябаева Гульзира Еркиновна	16.01.1981 г.	п. 2	18.06.2010 г.	сестра
82	Молдасейтова Мейрамкул Еркиновна	24.04.1974 г.	п. 2	18.06.2010 г.	сестра
83	Тостенбаев Куатбек Еркинович	25.11.1977	п. 2	18.06.2010 г.	брат
84	Мубараков Болат Абылбекович	29.07.1984 г.	п.9	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 Гульнара Атенкызы – 9,8%

Бикеев Мухамбеткарим Избасарович – 9,85%

Танубергенова Жамакуль Сарбасовна – 8,8%

Куанбаев Ергазы Смагулович – 7,7%

Прочие акционеры – доля каждого из которых менее 1%.

В июне 2009 года, Чингиз Досмухамбетов продал 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.

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.

В ноябре 2013 года Нурбол Султан приобрел 2 000 000 простых акций, воспользовались своим правом преимущественной покупки.

В декабре 2013 года Нурбол Султан приобрел 3 000 000 простых акций, воспользовались своим правом преимущественной покупки

За период с конца 2008 года по 01 октября 2014 год доля Нурбола Сарыбайулы Султан была увеличена до 88,50% (14 959 882 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 у действующих акционеров.

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

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

По состоянию на 01.10.2014 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, Байзакова 280
Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	Биржевая, фондовая деятельность	г. Москва, Б.Кисловский пер, д.13
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	г. Алматы, пр. Достык, 291/3а
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	Формирование обще 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 га-	АО «Казахстанский фонд гарантирования	Защита прав депозиторов-физических лиц, определяет	г. Алматы, пр., м-н Коктем-3, 21



рантирования депозитов»	депозитов»	правовые основы функциони- рования системы обязательно- го гарантирования депозитов	
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 «Промсвязь-банк»	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 postcards: 60262) Germany	Председатель Правления – Юрген Фитчен	
Commerzbank AG	Amtsgericht Frankfurt Am Main HRB 32000 Kaiserstrasse 16 (Kaserplatz) D-60311 Frankfurt Am Main Germany	Председатель Правления – Мартин Блэссин	
Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A – 1030 Vienna, Austria.	Генеральный директор – Вальтер Ротенштейнер	
ООО КБ «Анелик РУ»	ООО КБ «Анелик РУ», Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19	Председателя Правления - Воронин Александр Владимирович	Осуществление денежных переводов
ЗАО АКБ «РУС-СЛАВБАНК»	Россия, 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	И.о. Председателя Правления – Костючек Олег Алексеевич	
Western Union	Western Union Financial Services, Inc. PO Box 6036 Englewood, CO USA 80112	Президент – Председатель Правления – Хикмет Ерсек.	
ОАО КБ «Юнистрим»	127083, Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.	Председатель Правления – Пальчун Кирилл Викторович	
ОАО «Сбербанк России»	Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	Президент, Председатель Правления - Герман Оскарович Греф	
ОАО «Альфа Банк»	Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Председателя Правления – Андрей Соколов	

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 № 04/2-ПДО о представлении интересов держателей облигаций от 30 сентября 2014 года. Первый руководитель – Председатель Правления Камаров Талгат Каирбекович.

Финансовым консультантом выпуска облигаций выступает:



Финансовым консультантом является Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», являющееся 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 № 0401201470 от 15 марта 2007 года. Компания является членом Биржи и членом Ассоциации финансистов Казахстана.

Местонахождение г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 17/1, ПФЦ «Нурлы-Тау», Блок 5Б, 18 этаж, тел. +7 (727) 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99.

Договор на оказание услуг финансового консультанта № 2 от 30 сентября 2014 г.

Первый руководитель – Председатель Правления Балгинбеков Габиден Сапарбекулы.

4.3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет либо в течение периода его фактического существования, и о тех аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности эмитента в течение следующих трех лет, включая полные наименования таких организаций, их юридические и фактические адреса (места нахождения), сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны ее регистрации.

2011г. – 01.10.2014г. - 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 Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2013 года №87.

**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 СЕНТЯБРЯ 2014 ГОДА**

По данным статистики Национального Банка РК (далее – НБРК) по состоянию на 01 сентября 2014 года в Казахстане действовало 38 банков второго уровня.

Структура банковского сектора

Структура банковского сектора	01.09.2014 г.	01.01.2014 г.
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
-банки второго уровня с иностранным участием	17	19
-дочерние банки второго уровня	15	14
Количество филиалов банков второго уровня	395	378

Структура совокупных активов банковского сектора

Наименование показателя	01.09.2014 г.		01.01.2014 г.		При-рост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	2 294,0	10,1%	1 953,6	9,5%	19,6 %
Вклады, размещенные в других банках	514,6	2,3%	465,0	2,3%	2,2%
Ценные бумаги	1 960,0	8,7%	1 916,6	9,3%	1,4%
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	14 513,0	64,1%	13 348,2	64,6%	8,7%
Инвестиции в капитал	417,7	1,8%	351,7	1,7%	18,8 %
Прочие активы	2 935,2	13%	2 623,8	12,7%	12,6 %
Всего активы (без учета резервов (провизий))	22 634,5	100,0%	20 659,0	100,0%	9,6%
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями МСФО	-5 322,1	-23,5%	-5 197,3	-25,2%	2,4%
Всего активы	17 312,4	-	15 461,7	-	12%

По состоянию на 1 сентября 2014 года активы банков второго уровня РК составили 17 312,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2014 года на 1 850,7 млрд. тенге или на 12% за счет увеличения статей: наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 340,4 млрд. тенге или на 19,6%, вклады, размещенные в других банках на 49,6 млрд. тенге или на 2,2%, а также банковские займы и операции «обратное РЕПО» на 1 164,8 млрд. тенге или на 8,7%.

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» – 64,1%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета приходится 10,1%, на ценные бумаги 8,7%. На начало года, на банковские займы и операции «Обратное РЕПО» приходилось – 64,6%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета - 9,5%, а на ценные бумаги в портфеле – 9,3% соответственно.



Структура ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.09.2014 г.		01.01.2014 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Балансовая стоимость займов в т.ч.:	15 846,8	100,0%	14 582,5	100,0%	8,7%
-основной долг	14 513,0	91,5%	13 348,2	91,5%	8,7%
-дисконт, премия	-45,9	-0,3%	-47,7	-0,3%	-3,8%
-начисленное вознаграждение	1 389,6	8,8%	1 282,0	8,8%	8,4%
Положительная/отрицательная корректировка	0,1	0,0%	0,1	0,0%	-40%
<i>Провизии по МСФО</i>	<i>4 707,4</i>	<i>29,7%</i>	<i>4 643,9</i>	<i>31,8%</i>	<i>1,4%</i>
Балансовая стоимость займов за вычетом провизий (чистая стоимость займов)	11 149,4	70,3%	9 938,6	68,2%	12,2%
Банковские займы (основной долг), в т.ч.:	14 513,0	100,0%	13 348,2	100,0%	8,7%
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	114,6	0,8%	121,1	0,9%	-5,3%
Займы юридическим лицам	7 603,3	52,4%	7 472,9	56,0%	1,7%
Займы физическим лицам, в т.ч.:	3 684,4	25,4%	3 297,1	24,7%	11,7%
-на строительство и покупку жилья в т.ч.:	1 023,3	7,1%	988,6	7,4%	3,5%
-ипотечные жилищные займы	973,5	6,5%	891,8	6,7%	5,1%
-потребительские займы	2 603,5	17,9%	2 241,1	16,8%	16,2%
-прочие займы	57,7	0,4%	67,4	0,5%	-14,5%
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	2 960,0	20,4%	2 342,2	17,5%	26,4%
Операции «Обратное РЕПО»	150,6	1%	114,8	0,9%	31,2%

Ссудный портфель банковского сектора РК на отчетную дату составил 14 513,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1 164,8 млрд. тенге или на 8,7%. Займы юридическим лицам составили 7 603,3 млрд. тенге, увеличившись с начала 2014 года на 130,4 млрд. тенге или на 1,7%. Займы физическим лицам увеличились на 387,3 млрд. тенге или 11,7%, составив на отчетную дату 3 684,4 млрд. тенге. Займы субъектам малого и среднего предпринимательства составили 2 960,0 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 617,8 млрд. тенге или на 26,4%.

В структуре ссудного портфеля банков второго уровня наибольшую долю занимают займы юридическим лицам – 52,4%, при этом, займы физическим лицам составляют – 25,4%, займы субъектам малого и среднего предпринимательства – 20,4%, операции «Обратное РЕПО» – 1%.



Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора



Качество ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.09.2014 г.		01.01.2014 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	14 513,0	100,0%	13 348,2	100,0%	8,7%
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	9 498,9	65,5%	8 745,9	65,5%	8,6%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	350,6	2,4%	209,9	1,6%	67,0%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	172,8	1,2%	91,5	0,7%	89,0%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	131,3	0,9%	142,7	1,1%	-8,0%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	4 359,3	30,0%	4 158,2	31,2%	4,8%
Провизии по МСФО	4 707,4	32,4%	4 643,9	34,8%	1,4%
Коэффициент покрытия провизиями по МСФО займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (в процентах)	108,0%	-	111,7%	-	-

По состоянию на 1 сентября 2014 года займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составляют 9 498,9 млрд. тенге или 65,5% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 8,6%. Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составляют 2,4% от ссудного портфеля, с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 1,2%, от 61 до 90 дней – 0,9%. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней на отчетную дату составляют 4 359,3 млрд. тенге или 30,0% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 4,8%. Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 4 707,4 млрд. тенге или 32,4% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала года на 1,4%. При этом, отношение провизий по МСФО к займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 1 сентября 2014 года составило 108,0%.



Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней



Структура совокупных обязательств банковского сектора

Наименование показателя	01.09.2014 г.		01.01.2014 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские вклады	351,7	2,3%	283,0	2,1%	24,3%
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	520,3	3,4%	235,1	1,8%	121,4%
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	357,3	2,3%	325,7	2,4%	9,7%
Займы, полученные от международных финансовых организаций	28,0	0,2%	24,8	0,2%	12,7%
Вклады клиентов	11 240,6	73,9%	9 844,9	73,6%	14,2%
<i>Вклады дочерних организаций специального назначения</i>	<i>0,8</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,7</i>	<i>0,0%</i>	<i>18,1%</i>
Выпущенные в обращение ценные бумаги	978,8	6,4%	978,2	7,3%	0,1%
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	712,6	1,0%	804,3	0,9%	-11,4%
Прочие обязательства	1 025,8	6,7%	887,5	6,6%	15,6%
Итого обязательств	15 215,9	100,0%	13 384,1	100,0%	13,7%

По состоянию на 1 сентября 2014 года совокупные обязательства банков второго уровня составили 15 215,9 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2014 года на 1 831,8 млрд. тенге или на 13,7%. Увеличение вкладов клиентов с начала текущего года составило 1 395,7 млрд. тенге или 14,2%. Выпущенные в обращение ценные бумаги увеличились по банковской системе на 0,6 млрд. тенге или на 0,1%. В структуре совокупных обязательств банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 73,9% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,4%.

Динамика обязательств банковского сектора





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

Наименование показателя	01.09.2014 г.			01.01.2014 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.:	11 240,6	5 329,3	47,4%	9 844,9	3 664,8	37,2%
Вклады юридических лиц	6 813,8	2 857,7	41,9%	5 895,5	1 927,4	32,7%
Вклады физических лиц	4 426,8	2 471,6	55,8%	3 949,4	1 737,4	44,0%

По состоянию на 1 сентября 2014 года вклады клиентов составили 11 240,6 млрд. тенге (73,9% от совокупных обязательств БВУ) увеличившись с начала года на 1 395,7 млрд. тенге или на 14,1%. Вклады юридических лиц составили 6 813,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2014 года на 918,3 млрд. тенге или на 15,6%. Вклады физических лиц увеличились на 477,4 млрд. тенге или на 12,1% составив на отчетную дату 4 426,8 млрд. тенге. Вклады клиентов в иностранной валюте на 1 сентября 2014 года составили 5 329,3 млрд. тенге, увеличившись за рассматриваемый период на 1664,5 млрд. тенге или на 45,4%.

Динамика вкладов в иностранной валюте банковского сектора РК



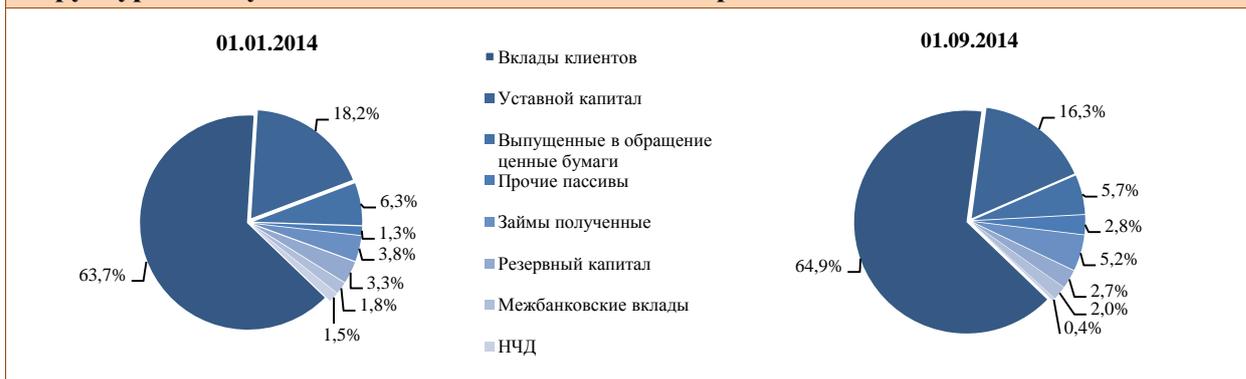
Структура фондирования банковского сектора

Наименование показателя	01.09.2014 г.*		01.01.2014 г.*	
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу
Межбанковские вклады	351,7	2,0%	283,0	1,8%
Займы полученные	905,6	5,2%	585,6	3,8%
Вклады клиентов	11 240,6	64,9%	9 844,9	63,7%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	978,2	5,7%	978,2	6,3%
Уставный капитал	2 830,4	16,3%	2 821,6	18,2%
Резервный капитал	465,1	2,7%	506,1	3,3%
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	62,0	0,4%	236,9	1,5%
Прочие пассивы	478,1	2,8%	205,4	1,3%
Итого	17 312,4	100,0%	15 461,7	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 сентября 2014 года в структуре фондирования БВУ на вклады клиентов приходится 64,9%, уставный капитал составляет 16,3%, выпущенные в обращение ценные бумаги 5,7%.

Динамика ликвидности банковского сектора

Наименование показателя	01.09.2014 г.	01.01.2014 г.
Коэффициент текущей ликвидности к4 (min значение 0,3)	0,905	0,901
Коэффициент срочной ликвидности к4-1 (min значение 1)	5,501	5,210
Коэффициент срочной ликвидности к4-2 (min значение 0,9)	3,545	2,992
Коэффициент срочной ликвидности к4-3 (min значение 0,8)	2,526	2,254
Высоколиквидные активы	3 468,5	2 676,4
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	20,0%	17,3%

По состоянию на 1 сентября 2014 года размер высоколиквидных активов составил 3 468,5 млрд. тенге или 20,0% от совокупных активов БВУ, которые увеличились по сравнению с началом года на 792,1 млрд. тенге или на 29,6%. Коэффициенты текущей ликвидности на отчетную дату составили к4 – 0,905; к4-1 – 5,501; к4-2 – 3,545; к4-3 – 2,526 (при нормативах не менее к4 – 0,3; к4-1 – 1,0; к4-2 – 0,9; к4-3 – 0,8).

Доходность банковского сектора

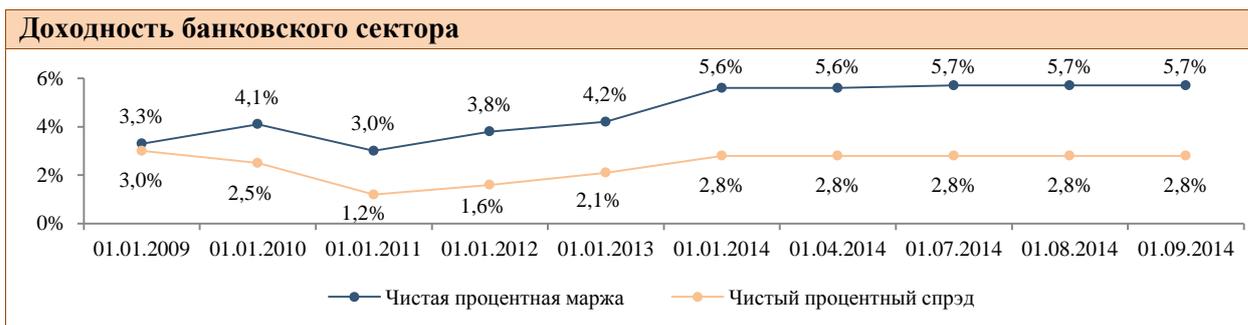
Наименование показателя	01.09.2014 г.	01.01.2014 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	969,1	1 326,5
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	488,3	635,8
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	480,7	690,7
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	4 586,8	2 958,2
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	4 939,8	3 341,1
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-353,0	-382,9
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	127,7	307,8
Расходы по выплате подоходного налога	65,5	46,6
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	62,2	261,2
<i>Показатели доходности банковского сектора*</i>		
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	0,89%	1,77%
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	7,00%	13,15%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) к совокупным активам	8,34%	8,99%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса)	8,62%	9,50%



по кредитам к совокупному ссудному портфелю		
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса) к совокупным обязательствам	4,59%	4,98%
%Чистая процентная маржа	5,69%	5,60%
Чистый процентный спрэд	2,78%	2,83%

* 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 0,89%, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) 7,00%. При этом на аналогичную дату прошлого года, ROA–(1,77%), ROE–(13,15%)



На отчетную дату чистая процентная маржа составила – 5,69% чистый процентный спрэд составил – 2,78%. По состоянию на 1 сентября 2013 года указанные показатели составляли 4,87% и 2,43% 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 23 позицию по активам из существующих 38 банков. По состоянию на 01.09.2014 активы банка составляли 151,7 млрд. тенге, а собственный капитал 22,02 млрд. тенге.

Рэнкинг банков на 01.09.2014 г.

№	Наименование банка	Активы	Ссудный портфель	Обязательства	Собственный капитал
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 653 070 499	2 589 657 040	2 307 251 192	345 819 307
2	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	2 690 951 123	1 716 335 979	2 268 911 839	422 039 284
3	АО «БТА Банк»	1 487 368 213	2 601 873 450	1 281 622 445	205 745 768
4	АО «Банк ЦентрКредит»	1 171 520 943	933 396 849	1 083 281 092	88 239 851
5	ДБ АО «Сбербанк»	1 281 402 682	1 009 635 880	1 147 054 066	134 348 616
...				
20	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	151 702 107	102 325 462	129 673 584	22 028 523
21	АО "Qazaq Banki"	120 028 415	88 599 600	107 568 195	12 460 220



22	АО "Банк "Астана-финанс"	111 838 565	74 431 930	98 159 312	13 679 253
23	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	105 917 895	103 004 592	80 161 535	25 756 360
24	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	104 839 306	17 172 619	86 787 177	18 052 129
25	АО "Казинвестбанк"	87 807 226	66 319 593	76 992 226	10 815 000
26	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	69 952 042	9 607 860	52 432 167	17 519 875
27	АО "Банк Kassa Nova"	69 084 768	49 750 661	57 692 625	11 392 143
28	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	55 542 302	40 956 439	40 869 886	14 672 416
29	АО "ForteBank"	53 450 471	30 142 728	43 533 844	9 916 627
30	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	46 674 423	6 306 410	34 218 728	12 455 695

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, используя сеть филиалов в крупных промышленных городах Казахстана.

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

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
2013г.	59 643	Нематериальные Активы
	42 520	Вычислительная техника
	160 393	Оборудование и прочие активы
	18 644	Строящиеся ОС
	11 926	Здания
	49 195	Транспорт
9 мес. 2014г.	51 413	Вычислительная техника
	37 715	Оборудование и прочие активы
	2 236 711	Здания

5.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.**Позитивные факторы:**

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

Негативные факторы:

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

5.7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

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

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

5.8. Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

Банк по состоянию на 01.10.2014 года не имеет договоров и обязательств, которые должны быть исполнены или совершены в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг.



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

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

5.10. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

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

Сведения об административных санкциях

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Размер санкций	Дата наложения санкции	Дата исполнения
Невыполнение обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, в том числе ее публикации	Налоговое управление по Алмалинскому району г. Алматы	92 600 тенге	18.06.2014 г.	Оплачено в сроки, указанные в протоколе об административном правонарушении
Должностным лицом (Кошкымбаева С.С.) совершено административное правонарушение, выразившееся в невыполнении обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, в том числе ее публикации	Налоговое управление по Алмалинскому району г. Алматы	55 560 тенге	18.06.2014 г.	
Предоставление в уполномоченный орган недостоверной отчетности	Налоговое управление по Алмалинскому району г. Алматы	370 400 тенге	17.06.2014 г.	
Должностным лицом (Мусагалиева Н.М.) совершено административное правонарушение, выразившееся в предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности	Налоговое управление по Алмалинскому району г. Алматы	185 200 тенге	17.06.2014 г.	

5.11. Факторы риска.

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

Факторы риска (отрицательные факторы)	Факторы возможностей (положительные факторы)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ отсутствующие или недостаточно развитые системы управления рисками; ▪ слабое корпоративное управление; ▪ низкие показатели рентабельности; ▪ плохое качество кредитного портфеля; ▪ относительно высокий уровень неработающих займов; ▪ высокая концентрация по кредитам и депозитам; 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ликвидность; ▪ существенная финансовая поддержка государства; ▪ укрепление нормативно-правовой базы, направленной на повышение уровня прозрачности, а также улучшения качества управления.



- чувствительность экономики к влиянию внешних негативных факторов.

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 2011-2013 гг., а также данные неаудированной обзорной финансовой отчетности за шесть месяцев 2014 года, подготовленные в соответствии с требованиями МСФО. Аудит финансовой отчетности Банка за 2011-2013 годы был проведен ТОО «Делойт».

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

тыс. тенге

Наименования показателей	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23 743 743	5 380 698	3 627 965	1 832 373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	6 815 927	4 589 466	971 818	813 855
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	969 117	-	190 698	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 808 182	6 842 683	9 785 561	5 106 598
Производные финансовые инструменты	340 839	201 582	217 459	242 175
Кредиты, выданные клиентам	87 725 273	69 541 656	36 267 785	17 665 642
Текущий налоговый актив	107 905	14 804	40 379	47 217
Основные средства и нематериальные активы	1 569 697	1 577 900	1 220 571	1 171 087
Прочие активы	4 484 440	4 095 578	2 542 607	158 780
Всего активы	136 565 123	92 244 367	54 864 843	27 037 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	4 913 959	510 791	603 218	408 525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2 710 645	4 738 403	234 033
Текущие счета и депозиты клиентов	92 806 431	51 085 950	35 692 606	14 239 561
Производные финансовые инструменты	-	3 700	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 747 349	14 925 572	1 017 624	-
Отложенное налоговое обязательство	791 663	798 028	310 111	193 130
Прочие обязательства	732 495	766 631	147 860	117 341
Резервы по условным обязательствам	-	105 091	105 091	155 149
Итого обязательства	114 991 897	70 906 408	42 614 913	15 347 739
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	16 904 064	16 904 064	8 904 064	8 904 064
Эмиссионный доход	2 333	2 333	2 333	2 333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(143 807)	(142 940)	(203 819)	243 049
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка	622 150	646 304	650 427	655 713
Резервы по общим банковским рискам	270 010	270 010	270 010	270 010
Специальный резерв	3 312 707	3 312 707	1 645 488	531 817
Нераспределенная прибыль	605 769	345 381	981 427	1 083 002
Итого капитал	21 573 226	21 337 959	12 249 930	11 689 988
Итого обязательств и капитала	136 565 123	92 244 367	54 864 843	27 037 727



ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

тыс.тенге

Наименования показателей	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Процентные доходы	5 403 607	7 980 992	3 900 465	1 470 865
Процентные расходы	(2 520 893)	(3 315 882)	(1 203 265)	(191 383)
Чистый процентный доход	2 882 714	4 665 110	2 697 200	1 279 482
Комиссионные доходы	601 875	904 658	372 657	219 027
Комиссионные расходы	(406 769)	(425 637)	(244 230)	(38 873)
Чистые комиссионные доходы	195 079	479 021	128 427	180 154
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными инструментами	159 984	(57 039)	8 744	38 685
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13 809	254 360	55 397	33 435
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	82	(16 327)	300 108	44 759
Прочие операционные доходы	33 775	20 072	1 529	633
Операционные доходы	3 285 443	5 344 927	3 191 405	1 577 148
Убытки от обесценения	(619 486)	(432 473)	(352 984)	(300 531)
Общие административные расходы	(893 471)	(1 258 704)	(718 045)	(396 415)
Расходы на персонал	(1 203 638)	(1 758 680)	(988 168)	(673 320)
Прочие расходы	-	-	-	(94 779)
Прибыль до налогообложения	568 848	1 895 070	1 132 208	112 103
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(34 903)	(593 492)	(125 398)	4 487
Прибыль за период	533 945	1 301 578	1 006 810	116 590
Прочий совокупный доход / (убыток), за вычетом подоходного налога:	(867)	60 879	(446 868)	235 153
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости	(785)	44 552	(146 760)	279 912
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли / (убытка) при выбытии	(82)	16 327	(300 108)	(44 759)
<i>Переоценка зданий и земли</i>	-	-	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	533 078	1 362 457	559 942	351 743

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс.тенге

Наименования показателей	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	4 299 955	7 290 914	3 356 298	1 126 713
Процентные расходы	(2 279 691)	(3 314 508)	(1 128 355)	(229 011)
Комиссионные доходы	626 455	871 642	371 601	218 873
Комиссионные расходы	(387 711)	(441 974)	(225 955)	(32 088)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	82	(16 327)	300 108	44 759
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	17 027	(56 009)	19 925	52 126
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(10 199)	286 150	71 964	12 312



Прочие доходы	33 775	20 072	1 529	633
Прочие общие административные расходы	(1 964 833)	(2 871 914)	(1 640 640)	(1 190 924)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Минимальные резервные требования НБ РК	(846 676)	(243 821)	(499 522)	(204 399)
Счета и депозиты в банках	(994 661)	(3 364 198)	339 461	(405 697)
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	(967 011)	190 092	(190 092)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 924 288)	3 037 339	(5 063 781)	(3 934 225)
Кредиты, выданные клиентам	(16 877 670)	(33 982 407)	(18 489 859)	(12 213 282)
Прочие активы	(65 914)	(254 564)	(154 003)	34 900
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Счета и депозиты банков	4 370 392	(98 840)	191 660	400 000
Текущие счета и депозиты клиентов	38 597 588	15 207 096	21 377 282	6 069 368
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(2 709 054)	(2 027 952)	4 503 005	234 001
Производные финансовые инструменты				
Прочие обязательства	(101 732)	670 659	13 130	21 699
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	16 816 034	(18 918 550)	3 183 756	(9 994 242)
Подходный налог уплаченный	(127 063)	(80 000)	(1 579)	(19 000)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	16 688 971	(18 998 550)	3 182 177	(10 013 242)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Авансы, уплаченные по зданию	-	-	(2 250 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(251 556)	(663 117)	(147 436)	(166 075)
Выручка от реализации основных средств	37 000	-	1 268	25 945
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(214 556)	(663 117)	(2 396 168)	(140 130)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	779 810	14 188 072	991 491	-
Поступления от выпуска простых акций	-	8 000 000	-	5 227 326
Выплаченные дивиденды	(290 752)	(309 089)	-	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(503 326)		
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	489 058	21 375 657	991 491	5 227 326
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16 963 473	1 713 990	1 755 500	(4 926 046)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1 399 575	38 743	18 092	27 109
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 380 698	3 627 965	1 832 373	6 731 310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23 743 743	5 380 698	3 627 965	1 832 373



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕС. 2014 ГОД (НЕАУД.)

тыс.тенге

Наименования показателей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2014 г.	16 904 064	2 333	(142 940)	646 304	270 010	3 312 707	345 481	21 337 959
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	533 945	533 945
Прочий совокупный убыток	-	-	(867)	-	-	-	(867)	(867)
Итого совокупный (убыток/доход за период)	-	-	(867)	-	-	-	533 078	533 078
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(291 024)	(291 024)
Списание фонда переоценки основных средств при выбытии основных средств	-	-	-	(6 787)	-	-	-	(6 787)
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоценённых основных средств	-	-	-	(17 367)	-	-	-(17 367)	-
Остаток на 30 июня 2014 г. (не аудировано)	16 904 064	2 333	(143 807)	622 150	270 010	3 312 707	605 769	21 573 226
Остаток на 1 января 2013 г.	8 904 064	2 333	(203 819)	650 427	270 010	1 645 488	981 427	12 249 930
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	716 970	716 970
Прочий совокупный убыток	-	-	(428 315)	-	-	-	-	(428 315)
Итого совокупный (убыток/доход) за период	-	-	(428 315)	-	-	-	716 970	288 655
Выпуск простых акций	1 650 000	-	-	-	-	-	-	1 650 000
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(309 639)	(309 639)
Высвобождение не выплаченных дивидендов	-	-	-	-	-	-	35 211	35 211
Остаток на 30 июня 2013 г. (не аудировано)	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 2013 ГОД

тыс.тенге

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



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

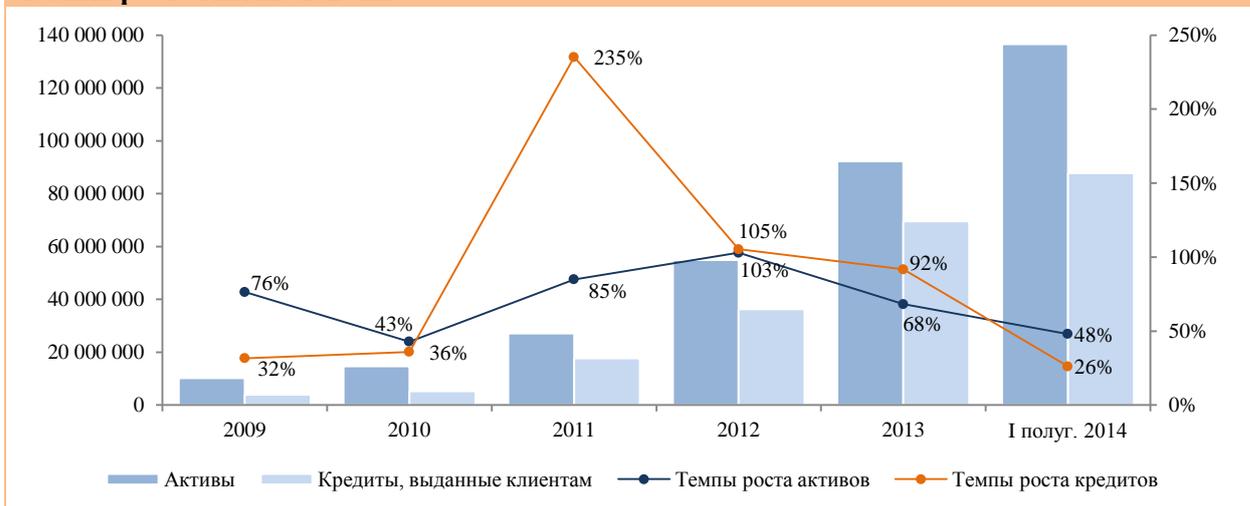
	Акционер- ный капи- тал	Эмис- сион- ный доход	(Дефицит) / резерв по переоценке ак- тивов, имеющих- ся в наличии для про- дажи	Резерв пере- оценки зданий и земельных участков	Резерв по общим бан- ковским рискам	Специальный резерв	Нераспреде- ленная при- быль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2010	3 383 083	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, так в 2012 году темпы роста активов Банка достигли впечатляющих 103%, а в 2013 году – 68%. В 1-м полугодии 2014 года восходящая динамика активов продолжилась (рост активов с начала года составил 48%). По состоянию на 01.09.2014 г. Банк занимает 20 место по размеру активов, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора составляет 0,88%. На начало года Банк занимал 25 место, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора составляла 0,60%.

Темпы роста Активов Банка



Структура Активов Банка



6.1. Нематериальные активы по состоянию на 30.06.2014 года.

тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	235 116	84 369	150 747

6.2. Основные средства по состоянию на 30.06.2014 года.

тыс. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Процент износа
Здания и сооружения	960 285	498 404	461 881	51,90%
Вычислительная техника	198 379	108 338	90 041	54,61%



Оборудование и прочие активы	300 596	166 047	134 549	55,61%
Строящиеся ОС	39 263	-	39 263	0,00
Транспорт	74 970	25 651	49 319	34,22%
Капитальные вложения в арендованные здания	149 255	23 271	125 984	15,59%
Земельные участки	465 673	-	465 673	0,00
Итого	2 188 421	821 711	1 366 710	

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, выдано Министерством Юстиции Республики Казахстан.

Прочие активы Банка

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

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

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

	тыс. тенге	
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013
Дебиторская задолженность	147 927	194 884
Начисленные комиссионные доходы	12 800	37 380
Прочие	34 347	14 612
Резерв под обесценение	(115 292)	(98 721)
Итого прочих финансовых активов	79 782	148 155
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	2 250 000	2 250 000
Изъятые обеспечения	1 362 203	1 133 552
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	266 025	164 450
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	145 239	128 296
Сырье и материалы	131 590	156 085
Авансы, полученные персоналом	2 471	716
Прочие предоплаты	247 130	114 324
Итого прочих нефинансовых активов	4 404 658	3 947 423
Итого прочих активов	4 484 440	4 095 578

6.3. Незавершенное капитальное строительство.**Структура незавершенного строительства**

	тыс. тенге
Наименование	
Услуги по проектированию, архитектурно строительные решение и проведение государственной технической обследования, изготовление технического паспорта помещения "Нурлы Тау"	4 372
Лифт пассажирский	11 889
Работы по монтажу кондиционеров, работы по монтажу ИБП ЦОД, РМ, работы по электрике	18 545
Прочие незавершенные строительства	4 457
Итого незавершенные строительства	39 263

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

Структура портфеля инвестиций

	тыс. тенге			
Наименование	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10 808 182	6 842 683	9 785 561	5 106 598



Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. тенге

Наименование	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Государственные облигации	9 402 397	5 303 277	7 869 772	1 550 988
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9 402 397	5 303 277	7 869 772	1 550 988
Корпоративные облигации, в том числе	1 105 140	1 181 167	1 785 953	3 555 410
Итого с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	65 331	1 181 167	871 713	726 709
Итого с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 039 809	-	914 240	2 828 701
Корпоративные акции	300 645	358 239	129 836	200

Краткое описание производных финансовых инструментов

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

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

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

6.5. Ссуды клиентам.

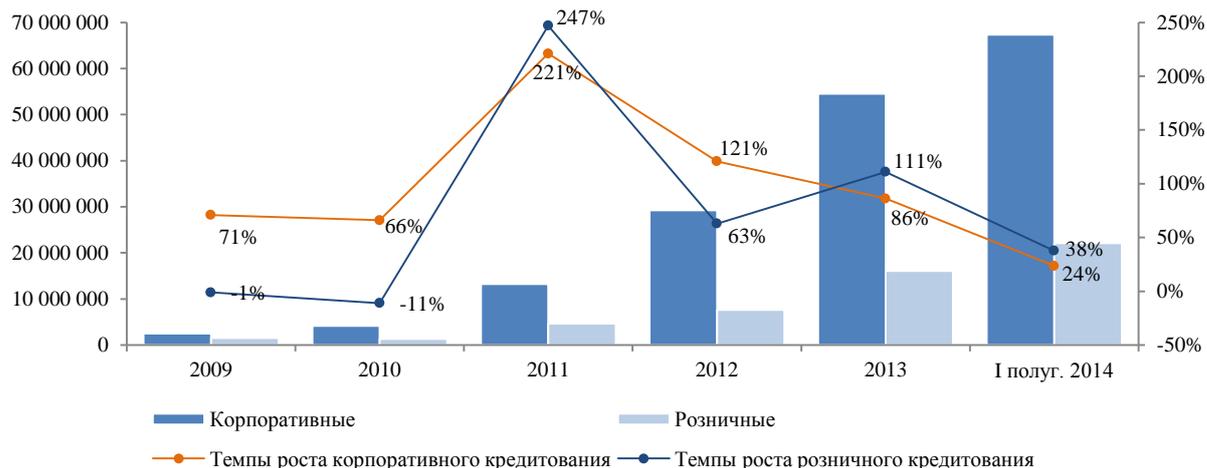
Темпы роста ссудного портфеля, являющегося катализатором динамичного роста активов, ускорились до 105% в 2012 году, тогда как до 2011 года средние темпы роста составляли чуть больше 30%. За 2013 года ссудный портфель увеличился на 92%, составив долю в 75,4% от всех активов.

тыс. тенге

Наименование показателя	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты, выданные крупным юр. лицам	42 805 676	40 886 040	25 277 711	9 107 956
Кредиты, выданные малым и средним юр. лицам	24 548 921	13 627 351	3 983 484	4 145 897
Итого юридическим лицам	67 654 597	54 513 391	29 261 195	13 253 853
Кредиты, выданные физическим лицам в т.ч.:	22 128 198	16 064 760	7 611 028	4 657 492
-потребительские кредиты	5 668 469	5 376 522	2 052 166	3 383 054
-ипотечные кредиты	12 685 050	8 223 676	2 621 446	1 119 090
-кредиты на покупку автомобилей	120 496	135 293	128 080	53 857
-прочие	3 654 183	2 329 269	2 809 336	101 491
Итого до вычета резерва под обесценение	89 482 795	70 578 151	36 872 223	17 911 345
Резерв под обесценение	(1 757 522)	(1 036 495)	(604 438)	(245 703)
Итого	87 725 273	69 541 656	36 267 785	17 665 642



Суды клиентам



Динамика ссудного портфеля

Наименование показателя	тыс.тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Ссудный портфель	87 725 273	69 541 656	36 872 223	17 911 345
Изменение за период	18 183 617	32 669 433	18 960 878	12 438 998
Изменение за период	26,1%	88,6%	105,8%	227,3%

Темпы роста ссудного портфеля и резервов под обесценение



Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Наименование показателя	тыс.тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 036 495	604 438	245 703	202 977
Чистое создание резерва под обесценение	717 263	432 473	352 984	101 254
Восстановление ранее списанных активов / (списание активов)	3 589	(450)	5 743	(58 528)
Курсовая разница	175	34	8	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 757 522	1 036 495	604 438	245 703

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 от-



метить, что объем чистых резервов в 2008-2011 гг. не превышал отметку в 4%, а по итогам 2012 года и 2013 года и вовсе составил порядка 2% и 1,5%, соответственно.

Банк, главным образом, кредитует корпоративных клиентов (76% всех кредитов без вычета резервов), в частности, крупные предприятия (64% корпоративных кредитов). Корпоративные клиенты представлены такими отраслями как торговля, предоставление услуг, строительство, промышленное производство и сельское хозяйство. Доля розничных кредитов в общей структуре не превышает 25%, и темпы роста розничного кредитования опережают темп роста корпоративного кредитования (111% против 86% в 2013 году, 38% против 24% в 1-м полугодии 2014 года).

Отраслевая структура ссудного портфеля

Сектор	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Торговля	17 950 143	18 952 754	9 006 755	7 308 563
Физические лица	22 128 198	16 064 760	7 611 028	4 657 492
Услуги	17 066 935	15 462 069	6 120 628	2 284 636
Строительство	9 977 663	5 114 311	4 297 922	1 236 071
Сельское хозяйство	5 466 547	4 246 410	4 165 235	-
Промышленное производство	8 417 669	6 525 739	2 026 854	561 931
Недвижимость	2 437 862	544 118	926 827	-
Транспорт	1 528 788	1 091 584	879 641	1 097 643
Здравоохранение и социальные услуги	202 076	175 728	589 246	481 971
Почтовая и курьерская деятельность	-	-	-	-
Нефтегазовый сектор	-	-	445 009	-
Образование	148 455	154 447	201 052	246 641
Прочие	4 158 459	2 246 231	602 026	36 397
Итого	87 725 273	69 541 656	36 872 223	17 911 345

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел пять крупных заемщиков, на каждого из которых в приходилось более 10% от капитала Банка, соответственно. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 13 428 433 тыс. тенге

Валютная и временная структура ссудного портфеля

Валюта кредита	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
30.06.2014 (неауд.)								
KZT	7 089 128	717 782	8 071 182	1 906 311	28 045 183	25 319 758	71 149 345	81,1%
Валюта	5 544 656	799 664	766 548	3 896 592	4 814 316	754 151	16 575 929	18,9%
Всего	12 633 787	1 517 446	8 837 730	5 802 904	32 589 498	26 073 908	87 725 273	
31.12.2013								
KZT	1 972 152	479 389	10 819 444	2 236 294	14 403 230	18 246 595	47 853 285	68,8
Валюта	1 554 852	837 812	2 845 624	6 873 752	9 042 051	534 280	21 688 371	31,2
Всего	3 527 008	1 317 201	13 665 068	9 110 046	23 445 281	18 780 875	69 541 656	
31.12.2012								
KZT	2 301 792	1 732 874	5 700 727	5 674 852	15 203 589	5 235 467	35 849 301	98,8%
Валюта	31 173	-	-	-	375 273	12 038	418 484	1,2%
Всего	2 332 965	1 732 874	5 700 727	5 674 852	15 578 862	5 247 505	36 267 785	



31.12.2011								
КЗТ	1 589 177	116 261	5 899 871	2 115 091	6 414 800	1 487 048	17 622 248	99,8%
Валюта	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	

Качество кредитного портфеля согласно требованиям уполномоченного органа, из формы 700-Н

тыс. тенге

Наименование	30.06.2014 (неауд.)	Уд вес, %	31.12.2013	Уд вес, %	31.12.2012	Уд вес, %	31.12.2011	Уд вес, %
<i>Стандартные</i>	61 557 546	70,18	48 395 027	70,27	29 829 980	82,21	16 200 959	90,60
<i>Сомнительные:</i>	19 687 452	22,44	17 676 705	25,67	4 832 520	13,32	1 064 688	5,95
Сомнительные 1 категории	11 606 661	13,23	8 007 841	11,63	3 338 439	9,20	836 778	4,68
Сомнительные 2 категории	505 988	0,58	2 994	4,00	8 918	0,02	43 239	0,24
Сомнительные 3 категории	5 325 453	6,07	6 040 636	8,77	1 077 985	2,97	7 552	0,04
Сомнительные 4 категории	349 327	0,40	331 708	0,48	11 777	0,03	82 284	0,46
Сомнительные 5 категории	1 900 023	2,17	3 293 526	4,78	395 401	1,09	94 835	0,53
<i>Безнадежные</i>	6 473 273	7,38	2 800 168	4,07	1 621 615	4,47	617 171	3,45
Итого ссудный портфель	87 718 270	100	68 871 899	100	36 284 115	100	17 882 818	100

Качество кредитного портфеля согласно требованиям уполномоченного органа, из формы 700-Н (продолжение)

тыс. тенге

Начисленные провизии	30.06.2014 (неауд.)	Уд вес, %	31.12.2013	Уд вес, %	31.12.2012	Уд вес, %	31.12.2011	Уд вес, %
<i>Стандартные</i>	605 251	34,47	290 388	28,06	0	0,00	0	0,00
<i>Сомнительные:</i>	551 090	31,39	71 445	6,90	584 030	26,48	115 662	15,78
Сомнительные 1 категории	381 429	21,72	34 614	3,34	166 896	7,57	41 839	5,71
Сомнительные 2 категории	52 531	2,99	0	0,00	892	0,04	4 324	0,59
Сомнительные 3 категории	77 103	4,39	35 570	3,44	215 597	9,77	1 510	0,21
Сомнительные 4 категории	1	0,00	1 121	0,11	2 944	0,13	20 571	2,81
Сомнительные 5 категории	26	0,00	140	0,01	197 701	8,96	47 418	6,47
<i>Безнадежные</i>	639 405	36,42	672 991	65,03	1 621 615	73,52	617 171	84,22
Итого начисленных провизий	1 755 746	100,00	1 034 824	100,00	2 205 645	100,00	732 833	100,00

Обеспечение кредитов выданных клиентам

тыс. тенге

	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	53 519 452	37 313 334	21 942 532	11 925 919
Кредиты, обеспеченные гарантиями	19 364 529	19 273 195	7 289 725	1 759 963
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2 199 387	2 788 296	2 196 977	1 845 245
Кредиты обеспеченные залогом акций других компаний	1 127 486	758 042	1 176 036	-
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	3 235 835	1 122 004	29 362	1 049 185
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	4 940 097	4 919 958	2 592 305	1 845 061
Необеспеченные кредиты	5 096 009	4 403 322	1 645 286	250 972
Итого:	89 482 795	69 541 656	36 872 223	17 911 345



Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд:

Валюта	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Юридическим лицам				
KZT	15,0%	14,2%	14,7%	14,07%
USD	12,8%	11,2%	11,2%	15,0%
Прочие валюты	14,9%	14,9%	-	-
Физическим лицам				
KZT	14,0%	15,3%	15,7%	14,21%
USD	15,2%	13,4%	13,4%	12,22%

Ссуды клиентам по типам заемщиков по состоянию на 30.06.2014 года

	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Юридические лица	67 654 597	54 513 391	29 261 195	13 253 853
Физические лица	22 128 198	16 064 760	7 611 028	4 657 492
Итого (до вычета резерва на обесценение):	89 482 795	70 578 151	36 872 223	17 911 345

Список десяти наиболее крупных заемщиков по состоянию на 30.06.2014 года

Заемщики	Сумма	тыс. тенге	
		Доля в общем ссудном портфеле %	Доля в собственном капитале %
Клиент 1	2 854 613	3,25	13,23
Клиент 2	2 765 077	3,15	12,82
Клиент 3	2 740 290	3,12	12,70
Клиент 4	2 651 317	3,02	12,29
Клиент 5	2 417 136	2,76	11,20
Клиент 6	2 110 547	2,41	9,78
Клиент 7	2 064 339	2,35	9,57
Клиент 8	1 966 078	2,24	9,11
Клиент 9	1 694 656	1,93	7,86
Клиент 10	1 640 557	1,87	7,60
Итого	22 904 610	26.11	106.17

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



Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге

	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Денежные средства в кассе	1 732 942	613 993	454 697	168 790
Счета типа «Ностро» в НБРК	95 790	765 220	1 483 233	782 881
Счета типа «Ностро» в других банках:	21 915 011	4 001 485	1 690 035	880 702
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	21 882 524	3 918 267	1 648 817	848 999
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	171	536	10	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	30 707	54 901	19 975	16 719
- с кредитным рейтингом «В+»	1 547	333	1 188	2 610
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	62	27 448	20 225	12 374
Итого денежных средств и их эквивалентов	23 743 743	5 380 698	3 627 965	1 832 373

Счета типа «Ностро» в других банках

тыс. тенге

Кре- дитный рейтинг	30.06.2014 (неауд.)		31.12.2013		Валюта
	Наименование Банка	Сумма	Наименование Банка	Сумма	
от «А-» до «А+»	COMMERZBANK AG, Германия Франкфурт- на-майне	1 133 799	COMMERZBANK AG Германия Франкфурт- на-майне	191 663	CHF, EUR, GBP, USD
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, США г. Нью-Йорк	20 740 171	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS США г.Нью-Йорк	3 726 604	USD
	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Австрия г. Вена	8 555	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Австрия г. Вена	0	EUR
«ВВВ»	ОАО «Сбербанк Рос- сии», Россия г. Москва	171	ОАО «Сбербанк Рос- сии», Россия г. Москва	536	USD, RUB
от «ВВ-» до «ВВ+»	АО «Народный Сберега- тельный Банк Казахста- на», г. Алматы	15 398	АО «Народный Сберега- тельный Банк Казах- стана», г. Алматы	21 110	EUR, KZT, USD
	ОАО «Промсвязьбанк» Россия г. Москва	14 891	ОАО «Промсвязьбанк» Россия г. Москва	33 440	EUR, USD RUB
	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	418	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	351	RUB
«В+»	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	1 547	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	333	Би- валютный
	ЗАО «Русский Славян- ский банк», Россия г. Москва	62	ООО «Анелик Ру» г. Москва	13 681	EUR, USD RUB
			ЗАО «Русский Славян- ский банк», Россия г. Москва	13 766	EUR, USD RUB
Итого		21 915 011			4 001 485

продолжение таблицы Счета типа «Ностро» в других банках

тыс. тенге

Кредитный рейтинг	31.12.2012		31.12.2011		Валюта
	Наименование Банка	Сумма	Наименование Банка	Сумма	



от «А-» до «А+»	COMMERZBANK AG Германия Франкфурт-на-майне	483 594	COMMERZBANK AG Германия Франкфурт-на-майне	74 329	EUR, USD
	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS США г.Нью-Йорк	1 165 223	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS США г.Нью-Йорк	774 670	USD
«BBB»	ОАО «Сбербанк России», Россия г. Москва	10			USD, RUB
от «BB-» до «BB+»	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», г. Алматы	10 815	АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», г. Алматы	11 206	EUR, KZT, USD
	ОАО «Промсвязьбанк» Россия г. Москва	8 727	ОАО «Промсвязьбанк» Россия г. Москва	5 264	EUR, USD RUB
	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	253	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва	249	RUB
«B+»	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	1 188	АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы	2 610	Би-валютный
ниже «B+»	ООО «Анелик Ру» г. Москва	7 539	ООО «Анелик Ру» г. Москва	5 498	EUR, USD RUB
	ЗАО «Русский Славянский банк», Россия г. Москва	12 686	ЗАО «Русский Славянский банк», Россия г. Москва	6 876	EUR, USD RUB
Итого		4 805 519		880 702	

Счета типа «Ностро» - это открытые корреспондентские счета Банка в других банках, которые используются для хранения средств Банка и переводных операций. При открытии данных счетов в отдельных случаях банки корреспонденты могут начислять вознаграждение, при наличии определенных остатков. По состоянию на 01 июня 2014 года Банк имеет подобные условия по счетам «Ностро» открытых в российских рублях в ОАО «Сбербанк России» и ОАО «Промсвязьбанк», где ставка колеблется от 0,5% до 3,0% в зависимости от остатка.

Средства, размещенные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

тыс.тенге

Наименования	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Обязательный резерв в НБРК	1 918 078	1 071 402	827 581	328 059
Срочные депозиты в прочих банках:	4 897 849	3 518 064	144 237	485 796
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1 112 315	1 325 907	30 148	29 680
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	171 287	218 627	108 755	452 983
- с рейтингом ниже «BBB+»	1 480 233	-	-	-
- с кредитным рейтингом ниже «B»	2 116 240	1 969 993	-	-
-дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	1 147	387	-	-
-дебиторская задолженность банков по карточным операциям	16 627	3 150	5 334	1 231
-чеки, отправленные в банки на инкассо	-	-	-	1 902
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	6 815 927	4 589 466	971 818	813 855



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

тыс. тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	ВСЕГО	
							Итого	Доля %
30.06.2014 (неауд.)								
KZT	2 072 500	-	-	1 050 000	-	1 480 253	4 602 733	67,5%
USD	1 095 739	-	909 464	-	-	207 991	2 213 194	32,5%
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	3 168 239	-	909 464	1 050 000	-	1 688 244	6 815 927	
31.12.2013								
KZT	1 071 402	1 000 000	-	1 050 000	-	-	3 121 402	68,0%
USD	209 634	-	1 008 991	-	-	249 439	1 468 064	32,0%
EUR	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	1 281 036	1 000 000	1 008 991	1 050 000	-	249 439	4 589 466	
31.12.2011								
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	-

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

По состоянию на 30.06.2014 года все заключенные сделки в секторе «Обратное РЕПО» проводились в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («Авто РЕПО»), инструментами которых являлись:

- Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость обеспечения составила 216,7 млн. тенге и средневзвешенная ставка размещения составила 4,5% годовых.
- Акции Компаний, допущенных к обращению на KASE, справедливая стоимость обеспечения составила 1 060,1 млн. тенге, и средневзвешенная ставка размещения составила 6,5% 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.

Наименования	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
финансовые активы	5,4%	5,6%	4,9%	3,1%
выданные ссуды	14,4%	14,6%	14,9%	11,5%
Общая средняя доходность	12,1%	13,0%	12,3%	7,7%



ПАССИВЫ

Структура обязательств Банка



6.9. Акционерный (уставный) капитал.

По состоянию на 30.06.2014 года Банком зарегистрированы 19 000 000 штук простых акций, номинальная стоимость каждой акции равна 1 000 тенге. В течение 1-го полугодия 2014 года Банком не было проведено размещение простых акций (в 2013 году – 8 000 000 простых акций, в 2012 году - 0 штук, в 2011 году - 5 227 326 штук, 2010 год - 1 556 050 штук).

Наименования	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Акционерный капитал тыс. тенге	16 904 064	16 904 064	8 904 064	8 904 064
Количество простых акций находящихся в обращении (штук)	16 904 064	16 904 064	8 904 064	8 904 064

Информация об изменении уставного капитала:

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

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

Период, за который производится выплата	Начислено дивидендов, тыс. тенге	Выплачено дивидендов, тыс. тенге	Сумма налогов, тыс. тенге	Размер дивидендов на одну простую акцию, тенге
9 мес. 2006 г.	207 900	176 715	31 185	88,36
2012 г.	309 639	300 550	9 089	34,78
2013 г.	291 024	281 268	9 756	17,22

Банк не выпускал привилегированные акции.



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

Займы, полученные от банков и прочих финансовых организаций

Наименование банков и прочих финансовых организаций	Сумма договора, тыс. ед.	Вид	Валюта	Ставка, %	Остаток по состоянию на:			
					01.07.2014 г, тыс. ед.	2013 г, тыс. ед.	2012 г, тыс. ед.	2011 г, тыс. ед.
АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму» г. Алматы, ул. Гоголя, 111	50 000	Долгосрочный заем	KZT	7,50	19 064	22 877	32 502	50 000
	50 000		KZT	8,00	34 615	38 464	46 154	50 000
	65 000		KZT	6,50	55 000	60 000	65 000	-
	50 000		KZT	6,50	34 960	39 954	50 000	-
	110 000		KZT	7,50	102 143	110 000	-	-
	100 000		KZT	8,00	80 000	90 000	-	-
	100 000		KZT	6,50	92 308	100 000	-	-
	400 000		KZT	6,00	400 000	400 000	-	-
	2 000 000		KZT	2,00	2 000 000	2 000 000	-	-
1 900 000	KZT	8,50	1 900 000	1 900 000	-	-		
COMMERZBANK AG, Германия Франкфурт-на-Майне	285	Аккредитив с постфинансированием	EUR	4,44	285	-	-	-

Средства, привлеченные посредством межбанковских депозитов и операций РЕПО

тыс.тенге

Наименования	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	Изм., %	31.12.2012	Изм., %	31.12.2011
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	4 913 959	510 791	-15%	603 218	48%	408 525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2 710 645	-43%	4 738 403	1 925%	234 033

По состоянию на 30.06.2014 года все заключенные сделки в секторе «РЕПО» проводились в торговой системе KASE методом непрерывного встречного аукциона («Авто РЕПО»), инструментами которых являлись:

- Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан,
- Акции Компаний, допущенных к обращению на KASE.

Срок всех операций не превышал одного месяца.

Временная структура по привлеченным средствам

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

тыс.тенге

Наименования	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
менее 1 мес.	98 258	43 794	5 532	1 277
от 1 до 3 мес.	17 851	17 851	405 000	-
от 3 мес. до 1 года	211 764	68 559	25 318	315 158
от 1 года до 5 лет	1 587 726	310 383	133 646	76 705
Более 5 лет	2 998 360	70 204	33 722	15 385



Итого	4 913 959	510 791	603 218	408 525
--------------	------------------	----------------	----------------	----------------

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. По итогам 2013 года доля депозитов опустилась до 72% с 84% в 2012 году. На 30.06.2014г. доля депозитов в структуре обязательств составляет 81%.

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

Данные по динамике стоимости клиентских средств

Наименования	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Текущие счета и депозиты Клиентов	92 806 431	51 085 950	35 692 606	14 239 561
Средняя ставка (%)	6,87%	6,14%	5,56%	6,77%
<i>В разрезе валют:</i>				
<i>KZT</i>	52 464 939	41 644 047	31 706 846	13 130 656
<i>USD</i>	40 089 640	9 207 652	3 839 928	959 873
Прочие	251 852	234 251	145 832	149 032

Структура депозитов

Наименования	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Депозиты до востребования:	1 139 045	837 738	10 324 097	5 472 460
-юридические лица	1 138 733	833 466	9 737 245	5 148 769
-физические лица	312	4 272	586 852	323 691
Срочные депозиты:	73 560 163	36 581 820	25 368 509	8 767 101
- юридические лица	58 912 802	26 720 230	22 917 082	8 507 094
-физические лица	14 647 361	9 861 590	2 451 427	260 007

Временная структура срочных депозитов

Наименования	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	
30.06.2014 (неауд.)									
Юридические лица	677 326	1 297 390	11 306 63	22 954 936	20 322 048	2 354 939	58 912 802	80,0%	
Физические лица	184 021	478 918	4 518 523	7 693 701	1 128 777	643 421	14 647 361	20,0%	
31.12.2013									
Юридические лица	6 058 361	3 552 188	4 719 704	7 095 276	5 294 701	-	26 720 230	33,0%	
Физические лица	228 449	583 916	2 683 489	4 983 633	1 382 097	6	9 861 590	27,0%	
31.12.2012									
Юридические лица	1 855 688	6 062 497	2 554 312	10 332 568	2 112 017	-	22 917 082	90,3%	
Физические лица	8 201	15 357	164 288	2 051 605	211 969	7	2 451 427	9,7%	
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%	



По состоянию на 30 июня 2014 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 2 335 433 тыс. тенге (31 декабря 2013 года – 1 637 205 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

По состоянию на 30.06.2014 г. и 31.12.2013 г. текущие счета и депозиты клиентов Банка включают восемь и пятерых клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Руководство Банка не ожидает закрытия данных клиентских счетов и депозитов. Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года составлял 53 106 921 тыс. тенге, на 31 декабря 2013 года – 21 695 225 тысяч тенге.

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

6.12. Выпуски долговых ценных бумаг, находящихся в обращении.

Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Торговый код	LARIb2
Наименование облигаций	купонные облигации
Дата начала обращения	16.07.2012
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	8%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	16.07.2019
Количество размещенных облигаций	9 985 700 000 штук
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	9 934 017 тыс. тенге
Доходность при размещении	8,50%
Цели использования деньги, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности

График 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	379 120 000	-	-
16.07.14	8,000	15.07.14	26.07.14	379 120 000	-	-
16.01.15	8,000	15.01.15	26.01.15	-	379 120 000	-
16.07.15	8,000	15.07.15	26.07.15	-	379 120 000	-
16.01.16	8,000	15.01.16	26.01.16	-	379 120 000	-



16.07.16	8,000	15.07.16	26.07.16	-	379 120 000	-
16.01.17	8,000	15.01.17	26.01.17	-	379 120 000	-
16.07.17	8,000	15.07.17	26.07.17	-	379 120 000	-
16.01.18	8,000	15.01.18	26.01.18	-	379 120 000	-
16.07.18	8,000	15.07.18	26.07.18	-	379 120 000	-
16.01.19	8,000	15.01.19	26.01.19	-	379 120 000	-
16.07.19	8,000	15.07.19	26.07.19	-	379 120 000	9 478 000 000*

* Банк по состоянию на 01.10.2013 года разместил 9 985 700 000 штук облигаций и приобрел 507 700 000 штук облигаций, в результате общая сумма основного долга составила 9 478 000 000 тенге

Второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

Торговый код	LARIb3
Наименование облигаций	купонные облигации
Дата начала обращения	30.09.2013
Суммарная номинальная стоимость выпуска	10 млрд. тенге
Ставка вознаграждения	8%
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	30.09.2020
Количество размещенных облигаций	6 130 000 000 штук
Объем привлеченных от размещения облигаций денег	6 046 690 тыс. тенге
Доходность при размещении	8,5%
Цели использования деньги, полученных от размещения облигаций	Банк осуществил выпуск облигаций с целью привлечению ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности

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

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
30.03.14	8,000	29.03.14	09.04.14	245 200 000	-	-
30.09.14	8,000	29.09.14	10.10.14	-	400 000 000	-
30.03.15	8,000	29.03.15	09.04.15	-	400 000 000	-
30.09.15	8,000	29.09.15	10.10.15	-	400 000 000	-
30.03.16	8,000	29.03.16	09.04.16	-	400 000 000	-
30.09.16	8,000	29.09.16	10.10.16	-	400 000 000	-
30.03.17	8,000	29.03.17	09.04.17	-	400 000 000	-



30.09.17	8,000	29.09.17	10.10.17	-	400 000 000	-
30.03.18	8,000	29.03.18	09.04.18	-	400 000 000	-
30.09.18	8,000	29.09.18	10.10.18	-	400 000 000	-
30.03.19	8,000	29.03.19	09.04.19	-	400 000 000	-
30.09.19	8,000	29.09.19	10.10.19	-	400 000 000	-
30.03.20	8,000	29.03.20	09.04.20	-	400 000 000	-
30.09.20	8,000	29.09.20	10.10.20	-	400 000 000	10 000 000 000

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

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

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

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
21.05.14	8,000	20.05.14	31.05.14	Выплата не производилась, по причине отсутствия размещения	-	-
21.11.14	8,000	20.11.14	01.12.14	Выплата не производилась, по причине отсутствия размещения	-	-
21.05.15	8,000	20.05.15	31.05.15	-	400 000 000	-
21.11.15	8,000	20.11.15	01.12.15	-	400 000 000	-
21.05.16	8,000	20.05.16	31.05.16	-	400 000 000	-



21.11.16	8,000	20.11.16	01.12.16	-	400 000 000	-
21.05.17	8,000	20.05.17	31.05.17	-	400 000 000	-
21.11.17	8,000	20.11.17	01.12.17	-	400 000 000	-
21.05.18	8,000	20.05.18	31.05.18	-	400 000 000	-
21.11.18	8,000	20.11.18	01.12.18	-	400 000 000	-
21.05.19	8,000	20.05.19	31.05.19	-	400 000 000	-
21.11.19	8,000	20.11.19	01.12.19	-	400 000 000	-
21.05.20	8,000	20.05.20	31.05.2020		400 000 000	
21.11.20	8,000	20.11.20	01.12.2020		400 000 000	
21.05.21	8,000	20.05.21	31.05.20	-	400 000 000	-
21.11.21	8,000	20.11.21	01.12.20	-	400 000 000	10 000 000 000



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

6.13. Анализ финансовых результатов.

тыс. тенге

Наименование статей	30.09.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Процентные доходы	5 403 607	7 980 992	3 900 465	1 470 865
Процентные расходы	(2 520 893)	(3 315 882)	(1 203 265)	(191 383)
Чистый процентный доход	2 882 714	4 665 110	2 697 200	1 279 482
Комиссионные доходы	601 875	904 658	372 657	219 027
Комиссионные расходы	(406 769)	(425 637)	(244 230)	(38 873)
Чистые комиссионные доходы	195 079	479 021	128 427	180 154
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными инструментами	159 984	(57 309)	8 744	38 685
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13 809	254 360	55 397	33 435
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	82	(16 327)	300 108	44 759
Прочие операционные доходы	33 775	20 072	1 529	633
Операционные доходы	3 285 443	5 344 927	3 191 405	1 577 148
Убытки от обесценения	(619 486)	(432 473)	(352 984)	(300 531)
Общие административные расходы	(893 471)	(1 258 704)	(718 045)	(396 415)
Расходы на персонал	(1 203 638)	(1 758 680)	(988 168)	(673 320)
Прочие расходы	-	-	-	(94 779)
Прибыль до налогообложения	568 848	1 895 070	1 132 208	112 103
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(34 903)	(593 492)	(125 398)	4 487
Прибыль за период	533 945	1 301 578	1 006 810	116 590

За 2012 год чистая прибыль Банка увеличилась более чем в 7 раз, по сравнению с 2011 годом преимущественно, за счет увеличения чистого процентного дохода на 111% с 1,3 млрд. тенге до 2,7 млрд. тенге. За 2013 год чистая прибыль увеличилась на 29% по сравнению с аналогичным показателем 2012 года также за счет увеличения чистого процентного дохода на 73% с 2,7 млрд. тенге до 4,7 млрд. тенге и роста чистых комиссионных доходов более чем в 2 раза. Вместе с тем наблюдался рост расходов, одним из основных драйверов которого был рост ассигнований на резервы по кредитному портфелю (провизии). При этом необходимо отметить, что уровень провизий в Банке является очень низким по сравнению со всем банковским сектором Казахстана. Так, уровень провизий Банка по состоянию на 31.12.2013 года составлял 1,5% (по МСФО), (в 2012 году 1,6%). Таким образом, Банк придерживается позиции жесткого контроля за провизиями и, таким образом, за ростом расходов в том числе.

За 1-ое полугодие 2014 года Банк наблюдает развитие положительных тенденций роста доходов, начавшихся в 2013 году. Так, чистая прибыль в анализируемом периоде составила 533 945 тыс. тенге, что является положительным показателем (исполнение от дохода, полученного в 2013 году составило 41,0%).

Это произошло во многом благодаря тому, что в 1-м полугодии 2014 года Банк по всем основным объемным показателям сохранил и улучшил свои позиции среди БВУ, оставаясь во 3-ей десятке банков РК, а по состоянию на 01.09.2014 г. поднялся на 20-ое место по размеру активов среди банков РК. Так, объем кредитного портфеля по сравнению с 2013 годом вырос на 28,8% (с 68,9 млрд. тенге до 88,7 млрд. тенге), что привело к росту доходов, связанных с получением вознаграждения, на 26,5% (с 7,5 млрд. тенге до 9,5 млрд. тенге).



Структура процентных доходов Банка

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.09.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Проценты по кредитам выданные клиентам	5 142 999	6 791 127	3 412 770	1 302 289
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	74 576	80 382	14 743	34 540
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4 359	29 450	13 023	3 182
Пени по кредитам	-	395 051	149 183	38 850
Процентные по фин. активам, имеющиеся в наличии для продажи	181 673	684 982	310 746	91 374
Итого процентные доходы	5 403 607	7 980 992	3 900 465	1 470 865

Структура процентных расходов Банка

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Расходы по фин. обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 520 893	3 315 882	1 203 265	191 383
<i>Процентные расходы по фин. обязательствам:</i>				
-проценты по депозитам клиентов	1 723 469	2 461 562	1 111 808	189 353
-проценты по депозитам банков и прочих фин. учреждений	69 340	85 917	37 006	1 936
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83 129	103 807	28 318	94
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	644 955	664 596	26 133	-
Итого процентные расходы	2 520 893	3 315 882	1 203 265	191 383

Чистый процентный доход

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Чистый процентный доход	2 882 714	2 073 757	2 697 200	1 279 482

Динамика показателей маржи и спреда Банка

Наименование статей	в процентах			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Чистая процентная маржа, %	5,8	6,9	6,9	6,7
Spread, %	4,9	5,2	5,7	4,2

Динамика комиссионных доходов/расходов

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Комиссионные доходы	601 875	904 658	372 657	219 027
Комиссионные расходы	(406 796)	(425 637)	(244 230)	(38 873)
Чистый комиссионный доход	195 079	479 021	128 427	180 154

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 сво-



их услуг, расходы на агентов в 2012 году составили 194 269 тыс. тенге, по сравнению с 2011 годом выросли более чем в 15 раз.

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

По итогам 6 мес. 2014 года чистый комиссионный доход составил 195 079 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 601 875 тыс. тенге.

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

По итогам 6 мес. 2014 года комиссионные расходы составили 406 796 тыс. тенге, в структуре комиссионных расходов банка в анализируемом периоде лежат расходы агентов по продаже банковских продуктов (342 340 тыс. тенге), карточных операций и прочих услуг (64 456 тыс. тенге).

Административные и прочие операционные расходы

Наименование статей	тыс. тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Износ и амортизация	114 140	147 817	96 684	67 962
Профессиональные услуги	49 691	141 695	96 555	26 811
Расходы по операционной аренде	128 437	190 488	85 763	45 837
Охрана	79 622	102 405	65 820	53 241
Налоги помимо подоходного налога	68 648	128 153	55 054	29 121
Реклама и маркетинг	206 648	179 342	96 165	12 732
Услуги связи и информационные услуги	65 598	56 005	51 497	31 202
Коммунальные услуги	35 064	41 545	21 907	17 717
Командировочные расходы	28 234	41 016	21 802	13 912
Корпоративные мероприятия	4 852	31 209	17 547	9 284
Ремонт и техническое обслуживание	4 976	10 844	17 060	5 635
Транспортные услуги	18 834	28 812	14 770	14 682
Членские взносы	3 993	9 564	10 381	8 602
Канцелярские принадлежности	5 331	6 904	9 431	10 058
Инкассаторские услуги	8 232	10 409	5 738	3 015
Фонд гарантирования депозитов	35 317	50 825	5 668	7 511
Почтовые услуги	4 290	6 700	3 361	2 455
Страхование	53	114	137	198
Прочие	31 511	74 857	42 685	36 440
Расходы на персонал				
Вознаграждение работникам	1 110 571	1 608 736	902 483	614 083
Налоги по заработной плате	93 067	149 944	85 685	59 237
Итого	2 097 109	3 017 384	1 706 213	1 069 735

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 рас-



ходов. Общее количество работников Банка выросло за указанный период на 27,3% (или на 58 человек).

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

По итогам 6 мес. 2014 года административные расходы Банка составили 2,1 млрд. тенге, из них 53% от всех административных расходов Банка, были расходы на персонал.

6.14. Коэффициенты.

Наименование статей	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Показатели рентабельности				
ROA	0,4%	1,4%	1,8%	0,4%
ROE	2,5%	6,1%	8,2%	1,0%
Чистая процентная маржа	5,8%	6,2%	6,9%	6,7%
Показатели ликвидности				
Кредиты к Активам	64,2%	75,4%	66,1%	65,3%
Кредиты к Депозитам	76,3%	98,1%	85,1%	115,1%
Депозиты/Итого Обязательства	75,6%	70,3%	82,7%	88,9%
Капитал				
Собственный капитал/Активы	15,8%	23,1%	22,3%	43,2%

6.15. Исполнение пруденциальных нормативов.

Наименование статей	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0,150	0,191	0,188	0,375
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,157	0,199	0,228	0,399
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,165	0,218	0,238	0,435
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,187	0,131	0,226	0,237
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	0,021	0,022	0,005	0,008
Коэффициент текущей ликвидности k4	1,680	0,420	0,810	1,521
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	14,484	2,461	2,890	34,766
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	9,124	3,535	3,879	25,370
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	7,767	1,368	2,064	19,194
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	736,002	5,415	11,679	28,905
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	102,138	5,627	18,763	28,464
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	52,411	3,087	2,129	21,007
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0,257	0,272	0,338	0,113



Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0,010	0,004	0,007	0,006
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК, (k8)	0,010	0,004	0,007	0,005
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК, (k9)	0,010	0,004	0,007	0,005

Случаев нарушения пруденциальных нормативов за рассматриваемый период не имелось.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

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

Наименования	тыс.тенге			
	30.06.2014 (неауд.)	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Поступление денежных средств от операционной деятельности	16 688 971	(18 998 550)	3 182 177	(10 013 242)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(214 556)	(663 117)	(2 396 168)	(140 130)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	489 058	21 375 657	991 491	5 227 326
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16 963 473	1 713 990	1 755 500	(4 926 046)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 380 698	3 627 965	1 832 373	6 731 310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23 743 743	5 380 698	3 627 965	1 832 373

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 (2013, 2012 и 2011 гг.) отток денег по выданным кредитам составил 64 685 278 тыс. тенге (2013 г. – 33 982 407 тыс. тенге, 2012 г. – 18 489 859 тыс. тенге; 2011 г. – 12 213 282 тыс. тенге). По итогам 6 мес. 2014 г. отток денег по выданным кредитам составил 16 877 670 тыс. тенге.

Приток денег по принятым депозитам и текущим счетам клиентов в период с 2011 г. по 2013 составил 42 653 746 тыс. тенге (2013 г. – 15 207 096 тыс. тенге; 2012 г. 21 377 282 тыс. тенге; 2011 г. – 6 069 368 тыс. тенге). По итогам 6 мес. 2014 г. Приток денег от депозитов и текущим счетам клиентов составил 38 597 588 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.

В 2011 – 2013 гг. выбытие денежных средств от приобретения основных средств и нематериальных активов составили 405 070 тыс. тенге (2013 г. – 663 117 тыс. тенге; 2012 г. – 147 436 тыс. тенге; 2011 г. – 166 075 тыс. тенге). По итогам 6 мес. 2014 года выбытие денежных средств от приобретения основных средств и нематериальных активов составили 251 556 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 13 527 326 тыс. тенге (2013 г. – 8 000 000 тыс. тенге; 2011 г. – 5 527 326 тыс. тенге). За 6 мес. 2014 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). Отток денежных средств от финансовой деятельности Банка по итогам 2013 года составил 503 326 тыс. тенге. За 6 мес. 2014 г., Банк выплатил дивиденды по итогам 2013 года в размере 290 752 тыс. тенге.

ПРОЧАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

№	Срок действия	Бенефициар	Сумма в валюте	Валюта	тыс. тенге
					Сумма
1	до 30/06/2015	ТОО «Unex Stroy»	1 100 000	KZT	1 100 000
2	истек/оплачено	ГУ «Управление строительства Восточно-Казахстанской области»	50 058	KZT	50 058

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Нугыманов Б.Т.

Мусагалieва М.Н.