

**ПРОСПЕКТ
ВЫПУСКА АКЦИЙ**
(с учетом внесенных изменений и дополнений по состоянию на
14.10.2015г.)
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций.

2004 год

I. Общие сведения об акционерном обществе.

1. Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

2. Наименование акционерного общества:

2.1. Полное и сокращенное наименование.

Полное наименование:

- на государственном языке – «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы;
- на русском языке - Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;
- на английском языке - Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Сокращенное наименование:

- на государственном языке - «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»АҚ;
- на русском языке - АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»;
- на английском языке - JSC «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

2.2. Предшествующие полное и сокращенное наименования.

Дата изменения наименований - 27.04.2009 г.

Полное наименование:

- 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».

Сокращенное наименование:

- на казахском языке - АҚ ББ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на русском языке - АО СБ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на английском языке - JSC JB «LARIBA-BANK».

Дата изменения наименований - 21.07.1998 г.

Полное наименование:

- 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».

Сокращенное наименование:

- на казахском языке – АКАТ ББ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на русском языке - ОАО СБ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на английском языке - OJSC «JB «LARIBA-BANK».

Дата изменения наименований – 06.11.1995 г.

Полное наименование:

- 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».

Сокращенное наименование:

- на казахском языке – ААК ББ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на русском языке – АООТ СБ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на английском языке – OJSC JB «LARIBA-BANK».

Дата изменения наименований - 20.10.1994 г.

Полное наименование:

- на казахском языке – Акционерлік банк «ЛАРИБА-БАНК»;
- на русском языке – Акционерный Банк «ЛАРИБА-БАНК»;
- на английском языке – Joint Stock Bank «LARIBA-BANK».

Сокращенное наименование:

- на казахском языке – АБ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на русском языке - АБ «ЛАРИБА-БАНК»;
- на английском языке - JSB «LARIBA-BANK».

Дата изменения наименований - 20.01.1992 г.

Полное наименование:

- на казахском языке – Жеке банк «АСАН АЛИЯ»;
- на русском языке – Частный банк «АСАН АЛИЯ»;
- на английском языке – Private Bank «ASAN ALIYA».

Сокращенное наименование:

- на казахском языке – ЧБ «АСАН АЛИЯ»;
- на русском языке - ЧБ «АСАН АЛИЯ»;
- на английском языке - PB «ASAN ALIYA».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества:

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

4. Регистрационный номер налогоплательщика - 600700059760

5. Местонахождение акционерного общества:

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-фараби д. 17/1, блок 5 «Б».

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-фараби д. 17/1, и.п. 8.

Телефон – (727) 258 -85-55; 330-88-11 Факс – (727) 258-34-74,

E-mail – Headoffice@asiacreditbank.kz

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

7. Виды деятельности акционерного общества – банковская, брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

8. Кредитный рейтинг В-/Стабильный/С. Присвоен АО «AsiaCreditBank(АзияКредит Банк)» рейтинговым агентством «Standard and Poor's» 28 апреля 2000 года. Акции и именные купонные облигации АО «AsiaCreditBank(АзияКредит Банк)» рейтингов не имеют.

9. Филиалы АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»:

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

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан.

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Розыбакиева 181-А.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Розыбакиева 181-А.

Телефон - (7272) 58 -33-44, Факс – (7272) 58-34-74, E-mail – filial@asiacreditbank.kz

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

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2871-1901-Ф-л от 03 июня 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан.

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

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

Телефон - (7172) 55 -90-53, Факс – (7172) 55-90-52, E-mail – astana@asiacreditbank.kz

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

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от 29 мая 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан.

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 60.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 60.

Телефон - (7122) 20-33-50, Факс – (7122) 20-33-51, E-mail – aturau@asiacreditbank.kz

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

Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от 29 мая 2009 года, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан.

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, мкр.5, д.46.

Юридический адрес: Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, мкр.5, д.46.

Телефон/факс: - (7292) 522-030, 522-040., E-mail – aktau@asiacreditbank.kz

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций: Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» («KPMG Audit» LLC – на английском языке).

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000021 от «06» декабря 2006 года, выданная Министерством финансов Республики Казахстан.

Место нахождения: индекс 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, 180, Бизнес Центр «Коктем».

II. Органы общества и учредители (акционеры).

11. Совет директоров акционерного общества:

По состоянию на «30» января 2012 года

ФИО, год рождения члена Совета директоров эмитента	Дата вступления члена Совета директоров эмитента в должности эмитента	Должности, занимаемые членами Совета директоров эмитента за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству.	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству голосующих акций общества	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных
---	--	--	---	--

				акций данных организаций
<p>Еркебаев Мурат Сагидуллаевич,</p> <p>1976 года рождения (представитель акционера – Султан Н.С.)</p>	<p>С 29.05.2008 года вступил в должность Члена Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)</p> <p>С 08.06.2011 года вступил в должность Председателя Совета директоров Банка</p>	<p>11.03.2005 - 01.07.2008 - АО «Нурбанк», Управляющий директор, Член Правления;</p> <p>01.07.2008 - 15.12.2008 - ТОО "Казинтерком", Советник;</p> <p>29.05.2008 - по настоящее время - Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».</p>	нет	нет
<p>Мухамеджанов Адиль Бектасович,</p> <p>1981 года рождения (представитель акционера – Досмухамбетова Ч.Т.)</p>	<p>С 05.09.2008 года вступил в должность Члена Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»</p>	<p>07.09.2010 г. – по настоящее время - АО "ОНПФ "Отан", Председатель Правления</p> <p>01.04.2004 - по настоящее время - ТОО «Арал Петролеум Кэпитал», Заместитель Генерального директора;</p> <p>05.09.2008 - по настоящее время - Член Совета Директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»</p>	нет	нет
<p>Кобзев Дмитрий Георгиевич,</p>	<p>С 02.04.2009 года</p>	<p>2006 - 2007г.г. – АО «Казмунайгаз Разведка Добыча», Управляющий</p>	нет	нет

1966 года рождения	вступил в должность Независимого члена Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	Директор; 01.01.2008 - 30.04.2008 - ЗАО «КМ Инвест», Заместитель генерального директора по инвестициям; 02.04.2009 - по настоящее время - Независимый член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».		
--------------------	---	---	--	--

Изменения в составе совета директоров.

- 25 ноября 2006 года по решению Общего собрания акционеров банка (протокол 26-1) в составе Совета Директоров АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» произошли следующие изменения:
Прекращены полномочия ранее избранного Совета директоров и избран новый состав Совета директоров: Винсент Де Канниер, Хамед Эльмутабагани, Халед Альмутабагани, Фуад Салех, Бойченко Александр Геннадьевич, также избраны Независимые Директора - члены Совета Директоров- господин Джейлан Мурат и Ким Вячеслав Константинович.
- 30 ноября 2006 года решением Совета Директоров АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» (протокол № 5) господин Винсент Де Канниер избран Председателем Совета Директоров АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)». До 30 ноября 2006 года должность Председателя Совета АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» занимал господин Фуад Салех, Винсент Де Канниер являлся акционером АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».
- 27 мая 2011 года решением Общего собрания акционеров банка (протокол 38) господин Де Канниер Винсент и господин Кенжебаев Асет Муратович выведены из состава Совета Директоров.
- 08 июня 2011 года решением членов Совета Директоров АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» (протокол № 22) господин Еркебаев Мурат Сагидуллаевич избран Председателем Совета Директоров АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».

ФИО члена Совета директоров	Дата вступления в Совет директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Причина указанных изменений
Питер Ланг (независимый директор)	29.05.2008	02.11.2009	По собственному желанию
Кобзев Дмитрий Георгиевич	29.05.2008	09.09.2008	Отказ в согласовании уполномоченным

(независимый директор)			органом
Еркебаев Мурат Сагидуллаевич (член Совета директоров)	29.05.2008		-
Еркебаев Мурат Сагидуллаевич (Председатель Совета директоров)	08.06.2011		Решение Совета Директоров
Мухамеджанов Адил Бектасович (член Совета директоров)	05.09.2008		-
Кобзев Дмитрий Георгиевич (независимый директор)	02.04.2009		-
Кенжебаев Асет Муратович (независимый директор)	02.11.2009	23.02.2010	Отказ в согласовании уполномоченным органом
Кенжебаев Асет Муратович (независимый директор)	31.05.2010	27.05.2011	Решение общего Общего собрания Акционеров
Де Канниер Винсент (Председатель Совета директоров Банка)	25.11.2006	27.05.2011	Решение общего Общего собрания Акционеров

11-1. Комитеты совета директоров общества.

При Совете директоров Банка имеются следующие комитеты:

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ

Состав Большого Кредитного комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	24.10.2011
Член Комитета	Нугыманов Табылдиевич	Бауыржан	1979
Член Комитета	Мухамеджанов Бектасович	Адил	1981
Член Комитета	Айтжанова Куанышевна	Маржан	1973

Член Комитета	Жусупов Мажит Галымжанович	1983	24.10.2011
------------------	----------------------------	------	------------

Состав Малого Кредитного Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава комитета	Нугыманов Табылдиевич	Бауыржан 1979	25.10.2011
Член Комитета	Копешов Булан Бейсенбаевич	1970	12.06.2014
Член Комитета	Айтжанова Куанышевна	Маржан 1973	25.10.2011
Член Комитета	Абенов Санат Муратович	1972	23.09.2014
Член Комитета	Сафарбекова Болатбековна	Баглана 1981	25.10.2011

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	18.02.2010
Член Комитета	Нугыманов Табылдиевич	Бауыржан 1979	22.04.2011
Член Комитета	Мухамеджанов Бектасович	Адилъ 1981	18.02.2010
Член Комитета	Бижанов Бауыржан Галымович	1983	14.11.2013
Член Комитета	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	1978	11.07.2012

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	16.06.2011
Член Комитета	Мухамеджанов Бектасович	Адилъ 1981	16.06.2011
Член Комитета	Кириленко Елена Павловна	1976	16.06.2011

КОМИТЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	24.12.2012
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	24.12.2012
Член Комитета	Копешов Булан Бейсенбаевич	1970	24.06.2014

КОМИТЕТ КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	24.12.2012
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	24.12.2012
Член Комитета	Кириленко Елена Павловна	1976	24.12.2012

КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	24.12.2012
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981	24.12.2012
Член Комитета	Мусагалиева Нургуль Манасовна	1972	24.12.2012

Компетенция комитетов Совета директоров

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

Основными задачами Комитета являются:

- осуществление Внутренней кредитной политики Банка;
- рассмотрение заявок на получение займов и приравненных к ним продуктов;
- рассмотрение и внедрение в рамках проводимой Внутренней кредитной политикой внутренних правил, регулирующих заемные и приравненные к ним операции Банка,

способы надежного обеспечения возвратности займов, методы контроля за их правильным использованием и своевременным возвратом;

- принятие решений в отношении проблемных займов, формирования резервов для покрытия возможных убытков, выработке рекомендаций структурным подразделениям Банка по принятию экстренных мер по минимизации риска от заемных операций;
- принятие решений о классификации активов Банка, подлежащих классификации;
- анализ совокупных обязательств Банка по утвержденным займам, выданным гарантиям, выставленным аккредитивам и иным долговым обязательствам, внесение предложений на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка;
- рассмотрение и внедрение новых видов заемных операций Банка, рекомендаций по их реализации, в том числе по осуществлению первоначального анализа и, впоследствии, мониторинга по данным видам операций;
- анализ кредитной деятельности филиалов Банка;
- внесение предложений Правлению Банка о предоставлении разрешения на отдельные виды заемных операций филиалам, а также на установление им лимитов.

В соответствии с этими задачами Кредитный комитет осуществляет следующие функции:

- рассматривает заявки на получение займов;
- принимает решение о целесообразности кредитования заемщиков на основе представленных заключений о финансовом состоянии заявителя, его кредитной истории, проектов, контрактов (договоров), обеспеченности возврата займа;
- устанавливает условия заключения договоров займа (сумма, срок, ставка вознаграждения, размер пени и штрафов в случае невыполнения заемщиком условий займа, условия мониторинга займа и др.);
- решает вопрос о ликвидности и оценке залога;
- принимает решения об изменении условий договоров о предоставлении займа (продлонгация, применение штрафных санкций и т.д.);
- рассматривает и вносит предложение Совету директоров Банка в отношении предоставления займов лицам, связанным с Банком особыми отношениями, и при кредитовании сверх установленных лимитов;
- вносит предложения на Правление Банка об установлении сумм лимитов по заемным операциям, их видам и предельным срокам кредитования для филиалов Банка;
- утверждает размер провизий, создаваемых на каждую отчетную дату, по классифицируемым активам Банка;
- вносит предложение Правлению Банка о списании с баланса безнадежных к взысканию займов;
- определяет методику и регламенты новых видов заемных операций;
- вырабатывает стратегию осуществления заемных операций в соответствии со стратегией развития Банка;
- решает вопросы, связанные с проблемными кредитами.

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.

Комитет по управлению активами и обязательствами создан в целях:

- координации и контроля за проведением подразделениями Банка единой политики в области прямых инвестиций и кредитования заемщиков, чьим основным активом являются вложения в проекты создания новых материальных объектов, прямая выгода от эксплуатации которых будет получена в будущем в результате инвестиций;
- организации инвестиционного процесса;

- минимизации кредитного риска;
- повышения эффективности использования ресурсов Банка.
- выработки предложений по стратегическому управлению активами и обязательствами Банка;
- определения адекватного уровня ликвидности Банка и отслеживания позиций по платежеспособности;
- проведения анализа и мониторинга эффективности работы Банка (рентабельности проводимых операций);
- разработки мероприятий по обеспечению соответствия показателей работы Банка ориентирам, установленным краткосрочными и долгосрочными планами;
- выработки предложений по осуществлению контроля и минимизации финансовых рисков для достижения оптимизации доходов Банка.

Полномочия Комитета по управлению активами и обязательствами:

- рассматривает предложения Правления по управлению активами и обязательствами Банка, корректируемые на каждое значимое изменение рыночных условий;
- рассматривает предложения Правления по установлению полномочий на проведение активных операций (лимитов) структурным подразделениям Банка;
- рассматривает предложения Правления по установлению лимитов денег, направляемых на покупку ценных бумаг;
- рассматривает предложения Правления по установлению лимитов на проведение дилерами операций в зависимости от опыта работы и его деловой репутации;
- рассматривает предложения Правления по определению показателей ликвидности активов, в т.ч. определения оптимальных объемов денег в кассе, на корреспондентских счетах - по видам валют и банкам, в ценных бумагах - по эмитентам и т.д.;
- вносит предложения Правлению Банка по минимизации финансового риска вложений;
- вносит предложения Правлению Банка по определению пропорции между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок и курсам основных видов валют;
- вносит предложения Правлению Банка по определению новых рынков вложения денег Банка (сегментация рынка), в т.ч. краткосрочное финансирование банков-нерезидентов, инвестирование в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов и т.д.;
- вносит предложения Правлению по определению ставок размещения (привлечения) свободных денег от населения и юридических лиц, в т.ч. банков;
- вносит предложения Правлению Банка по определению максимального объема денег, привлекаемых от одного депозитора, группы взаимосвязанных депозиторов и т.д.;
- регулярно, не менее чем раз в квартал, определяет уровни ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) по срокам погашения - уровни ставок вознаграждения составляются с учетом влияния факторов: доля сомнительных с повышенным риском и безнадежных активов, размер собственного капитала и провизий, доли бессрочных депозитов;
- на регулярной основе, не менее одного раза в квартал, определяет уровень доходности кредитных продуктов по срокам платежей, валюты и типам;
- осуществляет мониторинг процентного риска, основные источники процентного риска (различия в сроках погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные опционы);
- осуществляет мониторинг риска ликвидности, процентного риска и валютного риска;
- рассматривает вопросы управления активами и обязательствами;
- взаимодействует с подразделением управления рисками;
- еженедельно отслеживает риски ликвидности, процентного риска и валютного риска по балансовым и внебалансовым операциям;

- ежемесячно информирует Совет директоров по позиции Банка по риску ликвидности, процентному и валютному рискам, в динамике и по видам операций купли/продажи;
- дает рекомендации по установлению ставок вознаграждения по выдаваемым займам и привлекаемым депозитам;
- контролирует необходимые деньги с помощью графика потока денег и графика сроков погашения активов и обязательств для обеспечения стабильного привлечения денег на рынке;
- контролирует мониторинг гэп-позиции по наличным деньгам на ближайшие десять рабочих дней;
- контролирует график сроков погашения активов и обязательств в соответствии с датой расчетов и проводит мониторинг гэп-позиции по наличности на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе;
- осуществляет мониторинг по гэп-позициям по наличности по каждой валюте без конвертации в национальную валюту или другую иностранную валюту;
- осуществляет контроль ликвидности с учетом предполагаемого объема погашения внебалансовых банковских операций;
- контролирует гэп-позиции по наличным деньгам;
- осуществляет мониторинг процентного риска, основные источники процентного риска (различия в сроках погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные опционы), оценивает и анализирует уровень валютного риска;
- ежемесячно заверяет реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

Комитет по аудиту информационный комитет создается для обеспечения оперативного контроля Советом директоров Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка и соблюдения Банком требований действующего законодательства и регулирующих органов. Комитет по аудиту создается из членов Совета директоров Банка, не являющиеся членами Правления Банка. Глава Комитета по аудиту избирается из числа независимых директоров. Все члены Комитета по аудиту имеют право доступа к любым документам и информации Банка при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.

Функциями Комитета по аудиту являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по выбору внешнего аудитора Банка и размеру вознаграждения за его услуги;
- рассмотрение кандидатур на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по кандидатуре лица на утверждение в данной должности;
- предварительное рассмотрение плана работы службы внутреннего аудита и подготовка предложений и рекомендаций по его содержанию;
- оценка эффективности процедур внутреннего аудита Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;
- предварительное рассмотрение отчетов, предложений и рекомендаций руководителя службы внутреннего аудита;
- разработка рекомендаций по устранению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, внешним аудитором, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и предотвращению подобных нарушений в будущем;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- предварительное (совместно со службой внутреннего аудита) рассмотрение заключения аудитора Банка и представление результатов рассмотрения в качестве материалов к годовому Общему собранию акционеров Банка;

- подготовка рекомендаций о предварительном утверждении Советом директоров Банка годового отчета Банка.

Комитет стратегического планирования является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, созданным для повышения эффективности управления развитием Банка посредством разработки всесторонне обоснованных рекомендаций по приоритетным направлениям его деятельности и стратегическим целям и представления их Совету директоров Банка.

Комитет кадров и вознаграждений создан с целью повышения эффективности управления развитием 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.

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.

11-3. Служба внутреннего аудита.

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Начальник Службы внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	1974	24.05.2010
Главный специалист	Ким Александр Владимирович	1983	20.10.2014
Главный специалист	Залихов Еrsaин Рустамович	1987	01.08.2013
Ведущий специалист	Мусаинова Сауле Нугмановна	1969	04.10.2014

Ф.И.О.	Год рождения	Занимаемая должность за последние три года
Мустафина Елена Анатольевна	1974	с 24.05.2010г. по настоящее время - Начальник Службы внутреннего аудита АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»
Ким Александр Владимирович	1983	с 20.10.2014г. по настоящее время - Главный специалист Службы внутреннего аудита АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» с 26.08.2013г. по 17.10.2014г. Старший Аудитор Службы внутреннего аудита АО «ТемірБанк» с 23.08.2011г. по 01.06.2013г. Региональный менеджер Департамента по Проблемным Кредитам Корпоративного Бизнеса АО «ТемірБанк»

Залихов Ерсаин Рустамович	1987	с 02.09.2014 по настоящее время - Главный специалист Службы внутреннего аудита АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» с 01.08.2013г. по 01.09.2014г. - Ведущий специалист Службы внутреннего аудита АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» с 11.04.2011 по 22.07.2013г. Старший специалист Службы внутреннего аудита АО «Темирбанк»
Мусаинова Сауле Нугмановна	1969	с 04.11.2014г. по настоящее время - Ведущий специалист Службы внутреннего аудита АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» с 14.10.2013г. по 03.11.2014г. - Главный специалист последующего контроля отдела учета и отчетности филиала в г. Алматы АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» с 01.11.2011г. по 09.10.2013г. – Начальник отделения г. Алматы АО «Kaspi bank».

Полномочия Начальника Службы внутреннего аудита:	Полномочия Главного и Ведущего специалистов Службы внутреннего аудита:
<ul style="list-style-type: none"> - запрашивать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями, бухгалтерские и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка; - запрашивать устные и письменные объяснения от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения Банка по проверяемым вопросам и операциям; - привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего аудита; - входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища) с письменного разрешения Председателя Правления Банка, в помещения компьютерной обработки данных и их хранения на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению сотрудника проверяемого подразделения; - вносить предложения об обучении, а также 	<ul style="list-style-type: none"> - запрашивать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями, бухгалтерские и денежно-расчетные документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка; - запрашивать устные и письменные объяснения от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения Банка по проверяемым вопросам и операциям; - привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего аудита; - входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища) с

<p>принимать участие в различных программах, направленных на обучение, переподготовку и повышение квалификации кадров Банка в целом;</p> <p>- по собственной инициативе осуществлять проверки во всех подразделениях Банка, а также контактировать с Советом Директоров и при необходимости с внешними аудиторами для обсуждения возникших вопросов и решения определенных задач;</p> <p>- выступать с предложениями по внесению изменений в штат и структуру службы;</p> <p>- предлагать меры поощрения и наложения дисциплинарных взысканий на работников службы.</p>	<p>письменного разрешения Председателя Правления Банка, в помещения компьютерной обработки данных и их хранения на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя, либо по его поручению сотрудника проверяемого подразделения;</p> <p>- вносить предложения об обучении, а также принимать участие в различных программах, направленных на обучение, переподготовку и повышение квалификации кадров Банка в целом.</p>
---	---

В соответствии с уставом Банка Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка.

К компетенции службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы:

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

12. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган акционерного общества и его полномочия.

По состоянию на «01» октября 2015г.

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	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам Исполнительного органа эмитента к общему количеству голосующих акций общества
<p>Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 года рождения</p>	<p><u>Председатель Правления</u> <u>АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»</u> Май 2010 г. – апрель 2011 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Астана-Финанс»; 19.04.2011 г. – 27.07.2011 г. - и.о. Председателя Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; 28.07.2011 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>
<p>Жусупов Мажит Галымжанович, 1983 года рождения</p>	<p><u>Управляющий директор - член Правления</u> <u>АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»</u> Июль 2010 г. – май 2011 г. – Директор департамента по работе с ссудным портфелем АО «Астана – Финанс»; 09.06.2011 – 11.09.2011 г. - и.о. Управляющего директора – член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; 12.09.2011 г. – 12.12.2011 г. – Управляющий директор по кредитованию АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; 13.12.2011 г. – по 15.02.2012 г. – и.о. Управляющего директора – члена Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; 16.02.2012 г. – по настоящее время Управляющий директор – член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>

<p>Кириленко Елена Павловна, 1976 года рождения</p>	<p><u>Управляющий директор – член Правления – Главный кооплаенс- контролёр</u> АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» <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 «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; <u>06.09.2011 г. – по настоящее время</u> – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».</p>	<p>Нет</p>
<p>Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 года рождения</p>	<p><u>Управляющий директор – член Правления</u> АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» <u>Август 2006г. – по настоящее время</u> – ТОО «Профит плюс А» - Генеральный директор <u>Октябрь 2006г. – июнь 2015г.</u>– ТОО «Табес» - Генеральный директор <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 «AsiaCredit Bank (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>

Изменения в составе Правления Банка:

- 21 ноября 2008 года решением Совета директоров Банка (протокол № 5) Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович назначен Председателем Правления, Сундетов Альданияр Сабикатович назначен Заместителем Председателя Правления Банка.
- 1 октября 2009 года решением Совета директоров Банка (протокол №13) Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович назначен Советником Председателя Правления, Сундетов Альданияр Сабикатович назначен Председателем Правления АО “AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)”.
- 02 ноября 2009 года Советом директоров Банка (протокол №15) было принято решение досрочно прекратить полномочия членов Правления Банка: Ивченко Ольги Михайловны; Макарова Александра Сергеевича; Сабиевой Асель Сержановны; Иншибаевой Сауле Исмагуловны.

- 07 декабря 2009 года Советом директоров Банка было принято решение (протокол 17) избрать Балькебаеву Гульжан Куандыковну на должность управляющего директора – члена правления Банка, Дыканбаеву Асель Маратовну на должность управляющего директора – члена правления Банка.
- 10 января 2011 года Советом директоров Банка было принято решение (протокол №1) избрать Султанбекову Айгуль Муратовну на должность Финансового директора – члена правления Банка.
- 01 февраля 2011 года Советом директоров Банка было принято решение (протокол №3) избрать Джунусова Алмата Аскаревича на должность Управляющего директора – члена Правления Банка.
- 18 апреля 2011 года Советом директоров Банка было принято решение (протокол № 14) о назначении Нугыманова Бауыржана Табылдиевича Председателем Правления АО “AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)”.
- 08 июня 2011 года Советом директоров Банка было принято решение (протокол № 22/1) вывести из состава Правления Банка Управляющего Директора – Члена Правления Балькебаеву Г.К.
- 09 июня 2011 года Советом директоров Банка было принято решение (протокол №22) избрать Кириленко Елену Павловну и Жусупова Мажита Галымжановича на должность Управляющих директоров – членов Правления Банка.
- 09 сентября 2011 г. Советом Директоров Банка было принято решение (протокол № 41) перевести и.о. Управляющего Директора – Члена Правления Жусупова Мажита Галымжановича с его согласия на должность Управляющего Директора по кредитованию с 12.09.2011 г.
- 13 декабря 2011 г. Советом директоров Банка было принято решение (протокол № 64) перевести Управляющего Директора по кредитованию Жусупова Мажита Галымжановича на должность и.о. Управляющего Директора – Члена Правления с 13.12.2011 г.
- 16 января 2012 г. Советом Директоров Банка было принято решение (протокол № 3) вывести из состава Правления Управляющего директора – члена Правления Джунусова А.А.
- 16 января 2012 г. на основании письма Национального Банка Республики Казахстан №668/205/816 от 14.02.2012 г. был издан Приказ № 56Л/С от 16.02.2012 г. о назначении Жусупова М.Г. Управляющим директором – членом Правления.
- 03 июля 2012 г. Советом Директоров Банка было принято решение (Протокол №41/1) вывести из состава Правления Банка Финансового директора – Члена Правления Султанбекову Айгуль Муратовну с 12.07.2012 г.
- 10 июня 2013 г. Советом директоров было принято решение (протокол №39) о назначении Дошмановой Г.А. Финансовым директором – членом Правления.
- 10 июня 2013 г. Советом директоров было принято решение (протокол №39) о назначении Копешова Б.Б. Управляющим директором – членом Правления.
- 06 июня 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение (протокол № 44) вывести из состава Правления Банка Управляющего Директора – Члена Правления Дыканбаеву Асель Маратовну.
- 16 июня 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение (протокол № 47) вывести из состава Правления Банка Финансового Директора – Члена Правления Дошманову Гульмиру Амировну.

Председатель Правления Банка – должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции над организацией работы Банка и взаимодействия структурных подразделений Банка.

Председатель Правления (в соответствии с Уставом Банка):

Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;

Проводит заседания Правления, представляет Банк во всех органах государственной власти, международных и иных организациях. Без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

Выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

Осуществляет прием, перемещение и увольнения работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах"), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав правления и Службы внутреннего аудита Банка.

В случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из Членов Правления Банка;

Распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между Членами Правления Банка;

Осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Управляющий директор – член Правления (Жусупов М.Г.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент корпоративного бизнеса, Департамент кредитного анализа, Департамент проектного финансирования.

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;

Определение стратегии развития курируемых подразделений;

Определение и контроль реализации бизнес-плана и бюджета курируемых подразделений;

Координация работы по продвижению банковских продуктов и поддержки продаж вверенных фронтальных подразделений;

Подписание документов в пределах предоставленных полномочий;

Организует и руководит работой по проведению кредитного анализа и мониторинга в рамках предоставления кредитных продуктов;

Руководит процессом финансового проектирования, анализ основных параметров развития Банка и разработка системы мероприятий по достижению стратегических и тактических целей Банка;

Контролирует расходование средств бюджета по статьям расходов по курируемым направлениям деятельности.

Осуществление иных полномочий/функций, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также решениями коллегиальных органов и комитетов Банка.

Управляющий директор – член Правления (Кириленко Е.П.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент банковских технологий, Департамент по работе с персоналом, Управление документаций, Службой Комплаенс- контроля.

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах, членом которых является;

Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений Банка по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства и/или уполномоченных органов Банка;

Организует деятельность проектных групп по приоритетным для Банка направлениям;

Контролирует вопросы разработки/корректировки бизнес-процессов по новым продуктам Банка;

Обеспечение формирования и ведения актуальной единой методологической базы по всем вопросам функционирования Банка;

Обеспечивает формирование организационной структуры Банка (уполномоченных органов, структурных подразделений Головного Банка, филиалов) в соответствии с избранной стратегией Банка и действующим законодательством и поддержание ее в актуальном состоянии;

Осуществление иных полномочий/функций, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также решениями коллегиальных органов и комитетов Банка.

Управляющий директор – член Правления (Копешов Б.Б.) должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений: Департамент Premium банкинга, Департамент развития розничного бизнеса, Департамент продаж розничных продуктов, Департамент банковских карт, Департамент рекламы и PR, Контактный центр.

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;

Определение стратегии развития курируемых подразделений;

Определение и контроль реализации бизнес-плана и бюджета курируемых подразделений;

Подписание документов в пределах предоставленных полномочий, в том числе тех документов, на основании которых проводятся банковские операции;

Контроль и надзор за точным, правильным и своевременным выполнением работниками курируемых подразделений своих должностных обязанностей, требований законодательства, нормативных и распорядительных документов, решений коллегиальных органов и комитетов Банка;

Анализ состояния и результатов деятельности курируемых подразделений и рассмотрение рекомендаций и предложений по совершенствованию их работы;

Обеспечение профессионального роста работников курируемых подразделений;

Обеспечение соблюдения внутренней политики Банка;

Осуществление иных полномочий/функций, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также решениями коллегиальных органов и комитетов Банка.

14. Организационная структура акционерного общества.

1) Структурные подразделения акционерного общества.

Усть-Каменогорск	28
Петропавловск	22
Итого:	710

3) сведения о руководителях структурных подразделений акционерного общества.

НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ	Ф.И.О.	Дата рождения
Служба комплаенс-контроля	Ноғайбаев Сыржан Әлмұрзаұлы	25.11.1981
Служба внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	28.02.1974
Департамент рисков	Айтжанова Маржан Куанышевна	01.02.1973
Департамент безопасности	Медетов Абдрахман Кельтышович	14.02.1952
Департамент информационных технологий	Бухтияров Александр Викторович	27.01.1972
Административное управление	Даутов Тимур Галимович	12.06.1980
Департамент генеральной бухгалтерии	Каратаева Салтанат Аманжоловна	01.09.1977
Департамент учета внутрибанковских операций	Назарова Ольга Григорьевна	15.01.1950
Департамент учета банковских операций	Тажибаева Динара Бекболатовна	07.11.1981
Департамент корпоративного бизнеса	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987
Департамент кредитного анализа	Рябов Александр Николаевич	05.01.1984
Департамент оценки и мониторинга обеспечения	Шайхисламова Зарина Ринатовна (и.о.)	25.05.1989
Департамент развития розничного бизнеса	Игнатенко Наталья Александровна	27.07.1982
Департамент продаж розничных продуктов	Атабаева Зарима Ерлановна	16.02.1984
Департамент банковских карт	Сейтхан Гульжан (и.о.)	01.06.1978
Департамент рекламы и PR	Жанайдаров Алибек Сырымович	16.09.1975
Операционный департамент	Акилтаева Лейла Куралтаевна	07.10.1975
Управление платежей и переводов	Смагулова Светлана Турсуновна	04.06.1979
Департамент развития МСБ	Құсайын Жасұлан Айтболатұлы	28.07.1982
Департамент развития филиалов	Искаков Совет Николаевич (и.о.)	20.12.1964
Департамент по работе с финансовыми институтами	Ни Светлана (и.о.)	16.11.1961
Департамент казначейства	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	20.06.1978
Отдел сопровождения финансовых сделок	Масюра Илья Владимирович	04.02.1982
Департамент стратегического планирования, контролинга и ценообразования	Омергалиева Асель Мухамедрахимовна (и.о.)	07.05.1982
Департамент банковских технологий	Умирьяева Гульмира Балтабековна (и.о.)	07.02.1966
Департамент по работе с персоналом	Тимофеева Анна Владимировна	09.03.1973
Управление документации	Лерх Элина Арновна	14.07.1961
Департамент администрирования	Юсупова Сауле Садвакасовна	16.03.1960
Юридический департамент	Сафарбекова Баглан Болатбековна	02.08.1981
Департамент качества	Мельникова Ольга Геннадьевна	01.12.1987
Департамент по работе с проблемными долгами	Маутканов Дархан Ахметович	03.08.1985
Контактный центр	Халтурина Светлана Александровна	11.05.1967
Департамент администрирование операционной деятельности	Айтбаева Гульмира Алиаскаровна	18.03.1970
Департамент проектного финансирования	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987

Департамент Premium банкинг	Асанова Алтынай Талгатовна	08.08.1981
Отдел информационной безопасности	Сучков Дмитрий Николаевич	17.07.1982

4) Сведения о руководителях филиалов общества.

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

15. Крупные акционеры АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Полное и сокращенное наименование акционера – юридического лица или Ф.И.О акционера – физического лица	Место нахождения акционера – юридического лица или место жительства акционера – физического лица	Количество акций, штук	Доля от размещенных акций, % на 12.12.2013
Султан Нурбол Сарыбайулы	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Акмолинская, д.2,	14 959 882	88,49873%

Султан Нурбол Сарыбайулы с 12.04.2008 года является крупным акционером АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» который стал правопреемником АО СБ «Лариба-Банк».

16. Сведения об организациях, в которых общество является крупным акционером либо владеет десятью и более процентами долей в уставном капитале организации.

По состоянию на «01» сентября 2010 года Банк не владеет процентами акций (долями) в каких-либо юридических лицах.

По состоянию на «01» сентября 2010 года ТОО «Дочерняя компания Акционерного общества «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК», в котором Банк владел 100% простых акций, находится на стадии ликвидации. Видом деятельности ТОО «Дочерняя компания Акционерного общества «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК» было владение и управление недвижимым имуществом, используемым для операционной деятельности Банка.

Для формирования ликвидационного баланса «07» мая 2010 года ТОО «Дочерняя компания Акционерного общества «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК» произвела возврат суммы Уставного Капитала, внесенного Банком, в полном размере –

125 000 000 тенге.

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.

	Наименование	Место нахождения
Промышленные группы	Не участвует	-
Банковские группы	Не участвует	-
Финансовые группы	Не участвует	-
Холдинги	Не участвует	-
Концерны	Не участвует	-
Ассоциации	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Консорциумы	Не участвует	-

18. Аффилированных лиц, не указанных в пунктах 11-16 настоящего Проспекта, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не имеет.

III. Описание деятельности акционерного общества.

19. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» осуществляет все виды банковских операций, согласно Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте за № 75 от 01 марта 2004 года. Услуги банка собраны таким образом, чтобы наилучшим образом удовлетворять потребности клиентов, используя индивидуальный подход к каждому из них. Следующие услуги являются наиболее востребованными клиентами Банка:

1. Расчетно-кассовое обслуживание. Обслуживание счетов юридических и физических лиц является основной операцией банка. В дополнение к основному набору услуг, Банк предлагает ряд дополнительных характеристик. Они включают в себя начисление процентов по остаткам текущих счетов, сниженные кредитные ставки, персонализированные тарифы, сложный процент по срочным депозитам и т.д.

2. Переводы по системе Western Union. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» является агентом всемирно известной корпорации Western Union, которая осуществляет переводы по всему миру. Скорость, надежность и удобство системы высоко ценится клиентами банка. Данная услуга в портфеле услуг банка быстро развивается.

3. Дорожные чеки “American Express”. Это один из наиболее удобных и надежных способов альтернативы наличных денег. Объем операций с дорожными чеками увеличивается каждый год.

4. Сейфовые услуги. Клиенты банка оценили удобство и надежность использования сейфовых услуг. Размер сейфов варьируется от 225x50x435 мм до больших сдвоенных 570x270x435 мм сейфов. Эта услуга всегда пользуется большим спросом у клиентов Банка.

5. Кредитные операции. Кредитные операции наиболее успешны среди услуг банка, принося большую часть доходов. Кредитные операции делятся на несколько видов: коммерческое кредитование (включая кредиты, кредитные линии и револьверные кредиты), ипотечные кредиты и розничное кредитование (потребительские кредиты). Условия финансирования составлены таким образом, чтобы снизить кредитные риски, ограничивая финансирование до финансово-устойчивых юридических и физических лиц.

6. Международные операции. Аккредитивы широко используются и являются наиболее эффективными методами платежей при международных платежах. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» установил широкую связь корреспондентских отношений с зарубежными банками, таким образом облегчая процедуры платежей для клиентов банка. Совместно с нашими клиентами мы находим оптимальные формы аккредитивов, которые облегчают выполнение контракта. Также АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» предлагает весь спектр услуг, связанных с экспортно-импортными операциями между юридическими лицами. Все расчеты между резидентами и нерезидентами осуществляются посредством коммуникаций системы международных платежей S.W.I.F.T., тем самым достигается быстрота и качество перевода денег клиентов.

7. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов согласно государственной лицензии № 0401100540 от 10.04.2003г. Банк активно работает на рынке ценных бумаг как в качестве дилера, так и в качестве брокера.

Анализ банков второго уровня помог выделить банки-конкуренты. В качестве критериев анализа служили размер активов, структура обязательств, род проводимых операций и позиционирование на рынке. Отталкиваясь от средне и долгосрочной целей, был сделан вывод, что следующие банки являются конкурентами на рынке (включая рынок ценных бумаг):

1. Тексака Банк
2. Альфа Банк Казахстан
3. Наурыз банк
4. Цесна Банк
5. Валют транзит банк
6. Темир Банк
7. Нур банк
8. Банк Каспийский
9. ЦентрКредит банк

20. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Позитивные факторы:

1. Финансовое положение Банка. Последние годы деятельности Банка, отмечены увеличивающейся прибыльностью и устойчивым положением на рынке. Каждый год отмечается рост активов и капитала банка.
2. Диверсифицированные активы. В последнее время Банк уделяет особенное внимание диверсификации активов, так как одной из неизменных задач банка является снижение рисков банка к минимуму.
3. Гибкий процесс принятия решений. Благодаря хорошо спланированной и разумной организационной структуре, а также размерам банка, внутренние процедуры Банка

не препятствуют процессу принятия решений. Эта характеристика особенно высоко ценится клиентами банка.

4. Сбалансированный и консервативный подход к ведению бизнеса. Выделяемое как ключевое Советом Директоров Банка, все решения принимаются только после тщательного изучения всего комплекса задачи.
5. Контроль за качеством. Внутренние правила и процедуры исключают плохое функционирование систем контроля качества. Одной из неотделимых частей системы контроля качества является ежедневная обратная связь с клиентами.
6. Лояльные клиенты. Приверженность клиентов рассматривается как конкурентное преимущество банка, так как это дает банку стабильно и ликвидность. Также текущие клиенты банк приводят новых клиентов – черта, которая свидетельствует о доверии клиентов банку.
7. Широкий спектр предлагаемых услуг. Отвечая на потребности клиентов, Банк не ограничивает свои операции до определенных наборов стандартизированных услуг, так как каждый клиент требует уникального подхода к обслуживанию.
8. Совместные проекты с международными институтами. Сотрудничество Банка с Международным Агентством США по Развитию рассматривается как сильная характеристика банка, так как это помогает в различных областях банковского дела, включая кредитные операции и выпуск облигаций. Это также поднимает доверие к банку.

Негативные факторы

1. Низкий уровень текущих счетов и депозитов. За прошедшие годы прогнозированный рост текущих счетов был выше, чем фактический. Это объясняется пассивным маркетингом, при котором все усилия сводятся к удержанию текущих клиентов.
2. Пассивный маркетинг. Маркетинговая деятельность сводится только к продаже активных операций, нежели чем привлечение дешевых и ликвидных ресурсов.
3. Недостаточность филиальной сети и РКО. Деятельность Банка физически ограничивается только двумя точками. Так как банковский сектор в Республике Казахстан активно развивается, Банк теряет потенциальных клиентов и прибыль. Это особенно важно для розничного банкинга, так как доступность физического месторасположения играет ключевую роль для данного вида операций.
4. Небольшой размер капитала банка. Пруденциальные нормативы, установленные НБРК ограничивают операции на одного клиента. Однако, бизнес клиентов растет, и капитала банка не достаточно для покрытия их потребностей. В результате, старые и лояльные клиенты вынуждены обращаться к банкам-конкурентам, которые могут удовлетворить их потребности.
5. Недостаток новых продуктов и услуг, предлагаемых на рынок. Несмотря на то, что Банк предоставляет широкий спектр услуг, а также время от времени их видоизменяет, основные продукты остаются теми же. Таким образом новые потребности клиентов не решаются во время. Новые продукты, предлагаемые другими банками медленно вытесняют Банк с рынка.
6. Расплывчатый имидж Банка. Деятельность по созданию имиджа Банком ограничивается. Это является результатом пассивной маркетинговой политики. Потенциальные клиенты либо не осведомлены о банке, либо не имеют четкого представления о том, что из себя представляет банк.
7. Недиверсифицированная клиентская база. Анализ остатков по счетам клиентов показывает, что Банк в значительной степени зависит от небольшой группы клиентов, которые составляют до 40% клиентских остатков. При отсутствии остатков на счетах данных клиентов, положение и доходы банка ставятся под удар.

21. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования акционерного общества.
Анализ изменений в объемах реализованной продукции (выполненных работ, услуг) акционерного общества за последние два года или за период фактического существования акционерного общества.

Наименование	2002	2003
<i>Выдано кредитов, в т.ч.</i>		
Юридическим лицам (в тыс. тенге)	1 363 239	1 058 155
Физическим лицам (в тыс. тенге)	315 033	687 566
<i>Выдано гарантий (в тыс. тенге)</i>	124 306	428 257
<i>Открыто счетов, в т.ч.</i>		
Юридическим лицам	248	267
Физическим лицам	22	103
<i>Открыто депозитов, в т.ч.</i>		
Юридическим лицам	72	126
Физическим лицам	898	1 056
<i>Объем купли-продажи наличной иностранной валюты</i>		
Куплено (доллары США)	9 459 050,66	10 793 724,46
Продано (доллары США)	13 543 972,18	33 161 327,71
Куплено (Евро)	58 942,6	461 090,65
Продано (Евро)	631 727,91	1 479 627,26
<i>Объем купли-продажи безналичной иностранной валюты (в тыс.тенге)</i>		
Куплено	267 939	583 547
Продано	2 323 304	1 681 170

Анализ вышеприведенной таблицы показывает, что в сравнении с 2002 годом, количество основных проведенных операций увеличилось, за исключением кредитов, выданных юридическим лицам. Это объясняется тем, что банк стал более активно заниматься розничным банкингом, в связи с чем увеличилась доля кредитов, выдаваемых физ. лицам. Данный сегмент представляет низкие риски и высокую доходность.

22. Деятельность акционерного общества по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Активы эмитента с указанием их балансовой стоимости, о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Активы банка на 01.07.2004 г. представлены в следующем виде:

№ п/п	Наименование группы активов	Сумма по балансу (в тыс тенге)
1	Деньги	126 726
2	Корреспондентские счета	377 226
3	Вклады, размещенные в других банках	2 729
4	Требования к клиентам	1 831 934

5	Операции «Обратное РЕПО» с ценными бумагами	0
6	Общие резервы (провизии)	-15 957
7	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
8	Товарно-материальные запасы	3 405
9	Основные средства и нематериальные активы	230 634
10	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	21 632
11	Предоплата вознаграждения и расходов	19 957
12	Начисленные комиссионные доходы	4 598
13	Прочие дебиторы	37 131
	Итого активы	2 640 215

Таблица по основным потребителям средств за 2004 год по состоянию на 01.07.2004г.

<i>Выдано кредитов, в т.ч.</i>		
Юридическим лицам (в тыс. тенге)		1 069 610, 60
Физическим лицам (в тыс. тенге)		782 198, 20
<i>Выдано гарантий (в тыс. тенге)</i>		69 505,10
<i>Открыто счетов, в т.ч.</i>		
Юридическим лицам		143
Физическим лицам		30
<i>Открыто депозитов, в т.ч.</i>		
Юридическим лицам		43
Физическим лицам		378
<i>Объем купли-продажи наличной иностранной валюты</i>		
Куплено (доллары США)		5 580 504,35
Продано (доллары США)		12 893 666,28
Куплено (Евро)		551 604,61
Продано (Евро)		1 026 946,73
<i>Объем купли-продажи безналичной иностранной валюты (в тыс. тенге)</i>		
Куплено		262 548
Продано		4 945 882

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01.07.2004 г. не имеет поставщиков, на которых приходится более 5 процентов от всего объема поставок.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01.07.2004 г. не имеет дебиторской и кредиторской задолженности в сумме 5 и более процентов от общих активов банка.

Прочие дебиторы и кредиторы банка представлены следующим образом:

Дебиторская задолженность (прочие дебиторы) по состоянию на 01.07.2004 г.

№ п/п	Наименование дебитора	Сумма по балансу (тыс. тенге)
1	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	9602
2	Расчеты с работниками	567
3	Дебиторы по документарным расчетам	1 992
4	Дебиторы по капитальным вложениям	17 020
5	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 330
6	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1 994
7	Прочие транзитные счета	1 832
8	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от дебиторской задолженности, связанные с банковской деятельностью	-12
9	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от дебиторской задолженности, связанные с небанковской деятельностью	-194
	Итого прочие дебиторы	37 131

Кредиторская задолженность (прочие кредиторы) по состоянию на 01.07.2004 г.

№ п/п	Наименование дебитора	Сумма по балансу (тыс. тенге)
1	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 729
2	Расчеты с акционерами по (дивидендам)	16 395
3	Расчеты с работниками	7 035
4	Кредиторы по документарным расчетам	0
5	Отсроченный подоходный налог	10 852
6	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 616
7	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	2 196
8	Прочие транзитные счета	7 096
9	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	178
	Итого прочие кредиторы	50 097

Информация об основных средствах (имуществе) АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01.07.04

№ п/п	Наименование актива	Балансовая стоимость актива (тыс. тенге)
1	Здания и сооружения	164 074
2	Земля	8 495
3	Компьютерное оборудование	7 105
4	Транспортные средства	4 820
5	Мебель	5 653
6	Прочие основные средства	29 525
	ИТОГО	219 672

Информация по нематериальным активам АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 01.07.04

№ п/п	Наименование нематериального актива	Балансовая стоимость (тыс. тенге)
1.	Программное обеспечение	10 664
2.	Лицензии пользователей	298
	Итого	10 962

23. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества.

НЕТ.

2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг), реализуемой акционерным обществом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

НЕТ.

3) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности акционерного общества, взыскания с него денежных и иных обязательств.

НЕТ.

4) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года:

Административное взыскание по делу об административном правонарушении по статье 180 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, наложенное Национальным Банком Республики Казахстан от 01 апреля 2004 года в виде штрафа в размере 50 МРП, что составляет 45 950 тенге. Штраф полностью

уплачен 12.04.2004 года.

5) факторы риска.

На цену акций на организованном рынке ценных бумаг или внебиржевом рынке, а также на изменение стоимости продукции на рынке, влияющей на стоимость акций общества оказывают влияние следующие виды рисков:

- **Страновой риск.** Под страновым риском понимаются риски, ассоциирующиеся с деятельностью банка в непосредственно стране местонахождения либо потерь, вызванных неплатежеспособностью или нежеланием любого другого государства или резидента любого другого государства выполнить свои обязательства вследствие странового дефолта.

- **Риск ориентации Банка.** АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» является территориально ориентируемым банком. Область проведения банковских операций ограничивается г. Алматы и Алматинской областью. При территориальной ориентированности существует риск снижения экономической активности клиентов, что негативно скажется на использовании банковских услуг, что в свою очередь снизит прибыльность Банка, а также существует риск смены муниципального правления, что неблагоприятно скажется на взаимоотношениях Банка с государственными органами.

- **Риск клиентов Банка.** Исходя из установленной стратегии, приоритетом обслуживания АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» являются субъекты малого и среднего бизнеса и соответственно большая концентрация проводимых банковских операций с клиентами одной отрасли или одним клиентом может привести к снижению доходности или убыткам Банка.

- **Риск контрапартнеров.** В случае возникновения тесных партнерских отношений Банка с отдельными юридическими или физическими лицами возникает зависимость Банка от данного лица, а также риск потерь в следствие ненадлежащего исполнения своих обязательств партнером.

- **Риск стратегии банка.** АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» определена стратегия развития банка на 2003-2008 гг., выделяющая основные цели, приоритеты, группы клиентов, конкурентов, а также сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, исходя из сложившихся экономических условий Казахстана. В силу того, что стратегия Банка является ключевым документом Банка, определяющим его основное направление в работе, риск неправильно выбранной стратегии является долгосрочным риском, влияющим на долгосрочное существование Банка.

- **Риск организационной структуры.** Для наиболее эффективного построения работы АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» использует вертикальную организационную структуру, основывающуюся на продуктовой специализации. Существует риск того, что при расширении объема проводимых операций текущая организационная структура может тормозить рост эффективности работы.

- **Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан, законодательств других государств, регулирующих указанные отношения, а также неблагоприятного изменения законодательства.

Операционный риск. Риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) банком требований к организации внутреннего контроля. Нарушения требований к организации внутреннего контроля выражаются в несоблюдении сотрудниками банка процедур и функций, определенных внутренними документами, и

условий управления рисками банковской деятельности, возникновении существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах, риске совершения ошибок или искажения при бухгалтерском учете операций или процессе обработке информации, ошибочном анализе, некомпетентности сотрудников, ошибке при математических расчетах, некорректном оформлении документов, неточном информировании руководства, физической усталости.

- **Процентный риск.** Риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. Процентный риск включает: 1) риск возникновения потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения). 2) риск возникновения потерь вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой. 3) Базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики, 4) Опционный риск, связанный с тем, что активы, обязательства и условные и возможные требования и обязательства могут прямо или косвенно включать возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции. 5) Изменение ставки рефинансирования (на 300-500 базисных пунктов).

- **Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением в денежной форме своих обязательств банком.

- **Валютный риск.** Валютный риск – риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Опасность потерь возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении.

- **Ценовой риск.** Ценовой риск - риск возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Риск ущерба возникает в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

- **Налоговый риск.** Под налоговым риском понимается - риск получения необъективной информации о налоговых платежах, вследствие изменения налогового законодательства, индивидуального решения сотрудников налоговой службы о возможности использования определенных льгот или применения конкретных санкций, ошибок в математических расчетах, ошибок при бухгалтерском учете банковских операций, неправильного толкования и применения на практике действующего налогового законодательства, стандартов бухгалтерского учета и других нормативных документов НБ РК.

- **Платежный риск.** Платежный риск – риск того, что одна из сторон в системе не сможет полностью выполнить свои финансовые обязательства в системе на данный момент или на любой момент в будущем, а также что одна из сторон в системе будет иметь недостаточно средств для выполнения финансовых обязательств в системе в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем.

IV. Финансовое состояние нефинансовых организаций

24 – 29 Банк не заполняет.

V. Финансовое состояние финансовых организаций

30. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Инвестиции АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на 01.07.2004 г.:

- Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» - 200 000 тенге.

Портфель ценных бумаг АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» на 01.07.2004 г.:

- Государственные ценные бумаги -нет

- Негосударственные ценные бумаги - нет

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» приобретает государственные ценные бумаги с целью их удержания в портфеле до погашения.

Негосударственные ценные бумаги АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не приобретаются.

31. Оплаченный Уставный капитал АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» на 01.07.2004 года составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

32. На 01.07.2004 г. АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» привлеченных и/или размещенных межбанковских займов не имеет.

Согласно Соглашения о международном сотрудничестве от 20 апреля 1999 года АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» имеет размещенный депозит в Western Union Financial service, Inc.

На 01.07.2004 года сумма депозита составила 20 000 (двадцать тысяч) долларов США.

33. Депозитная база АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» на 01.07.04 г. представлена кратко- и долгосрочными депозитами, депозитами до востребования и депозитами гарантиями.

1) динамика роста вкладов в разрезе вкладов юридических и физических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования;

	До востребования				Срочные вклады			
	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.07.04	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.07.04
Физические лица	39 226	58 562	73 030	67 611	235579	250524	260316	348130
Юридические	11 890	6 468	162	155	13385	8781	69975	58407

лица								
------	--	--	--	--	--	--	--	--

2) средние вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов по состоянию на 01.07.2004 г.

	До востребования		Срочные вклады	
	В тенге	В иностранной валюте	В тенге	В иностранной валюте
	0	0	11,26	5,28

3) временная структура вкладов отдельно по вкладам юридических и физических лиц (суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев делятся поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам).

	2004 год				2005г.	2006г.	2007 г.	ИТОГО
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал				
Физические лица	52188	266481	92969	58099	54578	7786	2568	534669
Юридические лица	19612	27290	14845	3288				65035
ИТОГО	71800	293771	107814	61387	54578	7786	2568	599704

4) дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года.

	2002 год		2003 год		2004 год	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Доллары США	969 317	956 447	1 131 854	1 080 768	814 619	886 737
Евро	285	12 887	24 999	48 253	19 911	19 065
Казахстанские тенге	659 833	684 356	1 531 471	1 638 451	788 215	787 763
ИТОГО	1 629 435	1 653 690	2 688 324	2 767 472	1 622 745	1 693 565

34. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» эмитировал именные купонные облигации, НИН KZ2CUY03A396, зарегистрированные Национальным Банком Республики Казахстан 31 июля 2001 года за № А39.

Данные облигации включены в официальный список ценных бумаг Казахстанской Фондовой Биржи по категории «В».

Срок обращения облигаций -3 года, объем эмиссии данных облигаций составляет 1 000 000 долларов США, номинальная стоимость одной облигации – 1 000 долларов США, дата погашения облигаций 16 августа 2005 года, размер купона по облигациям – 7,75%. Выплата купона – 2 раза в год (16 февраля и 16 августа).

Национальным Банком Республики Казахстан согласно свидетельства о

государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А39 от 31 октября 2004 года были зарегистрированы следующие изменения структуры эмиссии:

Срок обращения облигаций -3 года, объем эмиссии данных облигаций составляет 156 000 000 тенге, номинальная стоимость одной облигации – 156 000 тенге, дата погашения облигаций 16 августа 2005 года, размер купона по облигациям – 7,75%. Выплата купона – 2 раза в год (16 февраля и 16 августа).

Купон начисляется на номинальную стоимость облигации с учетом индексации. Индексация номинальной стоимости облигации к девальвации (ревальвации) тенге к доллару США рассчитывается как произведение номинальной стоимости (в тенге) на коэффициент темпа девальвации/ревальвации, который рассчитывается как отношение официального курса доллара США, установленного Национальным Банком Республики Казахстан к тенге на текущую дату, к аналогичному курсу на дату проведения первичного размещения облигаций.

35. Привлеченных, действующих и исполненных международных займов АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не имеет.

36. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не имеет открытых кредитных линий, полученных от других организаций.

37. Анализ финансовых результатов.

В данном пункте приводится анализ в динамике за последние два года наиболее важных финансовых показателей: объем реализованной продукции (оказанных работ, услуг), чистый доход, процентные и непроцентные доходы и расходы. Представляется прогноз исполнения названных показателей на ближайший год.

Объем реализованной продукции (оказанных работ, услуг) за 2002 и 2003 гг.

Наименование	2002	2003	2004 (прогноз)
<i>Выдано кредитов, в т.ч.</i>			
Юридическим лицам (в тыс. тенге)	1 363 239	1 058 155	1 163 971
Физическим лицам (в тыс. тенге)	315 033	687 566	756 323
<i>Выдано гарантий (в тыс. тенге)</i>	124 306	428 257	471 083
<i>Открыто счетов, в т.ч.</i>			
Юридическим лицам	248	267	300
Физическим лицам	22	103	113
<i>Открыто депозитов, в т.ч.</i>			
Юридическим лицам	72	126	139
Физическим лицам	898	1 056	1 162
<i>Объем купли-продажи наличной иностранной валюты</i>			
Куплено (доллары США)	9 459 050,66	10 793 724,46	11 873 096
Продано (доллары США)	13 543 972,18	33 161 327,71	36 477 460
Куплено (Евро)	58 942,6	461 090,65	1 103 209
Продано (Евро)	631 727,91	1 479 627,26	2 053 892
<i>Объем купли-продажи иностранной безналичной валюты (в тыс. тенге)</i>			

Куплено	267 939	583 547	641 901
Продано	2 323 304	1 681 170	9 891 764

В среднем запланированный рост количества услуг оказанных в 2004 году составляет порядка 10%. Прогнозные данные были составлены с учетом коррекции по отдельным статьям, в частности количество счетов, открытых индивидуальными предпринимателями (показатель взят с учетом данных прошлых лет).

в тыс. тенге

Наименование статьи	2002	2003	2004 (прогноз)
Процентные доходы	209 385	286 469	292 875
Процентные расходы	17 022	33 694	39 121
Непроцентные доходы	236 644	234 376	296 711
Непроцентные расходы	266 112	273 124	449 220
Убытки прошлых лет	0	42 512	
Чистая прибыль	162 895	171 515	101 245

38. Структура доходов и расходов за последние два года.

Наименование статьи	2002	2003	2004 (прогноз)
Процентные доходы, включая	209 385	286 469	292 875
Процентные доходы по ЦБ	89	2 616	0
Процентные доходы по МБД и корсчетам	6 918	1 829	1 224
Процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам	202 378	282 024	291 651
Непроцентные доходы	236 644	234 376	296 711
Доходы по дилинговым операциям	60 994	39 179	37 786
Комиссионные доходы	69 203	115 205	107 284
Доходы банка по переоценке инвалюты	0	605	122 680
Операционные доходы	25 288	30 805	13 294
Прочие доходы	81 159	48 582	15 667
Итого доходов	446 029	520 845	589 586

Наименование статьи	2002	2003	2004 (прогноз)
Процентные расходы, включая	17 022	33 694	39 121
Процентные расходы по срочным депозитам	15 436	26 184	29 623
Процентные расходы по ЦБ	0	6 641	5 928
Прочие процентные расходы	1 586	869	3 570
Непроцентные расходы	266 112	273 124	449 220
Резервы по кредитам	11 875	15 694	27 960
Потери по дилинговым операциям	38 560	7811	6 237
Комиссионные расходы банка	8 666	11 094	23 157
Убытки от переоценки инвалюты	2 701	0	121 290
Расходы по оплате труда	73 409	77 577	103 946
Общехозяйственные расходы	67 774	84 971	101 379

Налоги и сборы	25 921	23 570	35 392
Амортизационные отчисления	18 601	21 320	17 443
Прочие операционные расходы	6 096	11 809	11 438
Подоходный налог	12 509	19 278	978
Итого расходов	283 134	306 818	488 341
Убытки прошлых лет*	0	42 512	
Чистая прибыль	162 895	171 515	101 245

39. За исключением нормативных коэффициентов, приведенных ниже, банк использует следующие коэффициенты для анализа деятельности:

Наименование коэффициента	Описание	Нормативное значение*	Значение на 01.07.2004
Отношение ликвидных активов к совокупным активам	Отношение наличности в кассе, корреспондентских счетов, требований к НБРК, высоколиквидных ГЦБ к совокупным активам банка	Не менее 7%	18,53%
Отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования	Отношение наличности в кассе, корреспондентских счетов, требований к НБРК, высоколиквидных ГЦБ к текущим счетам и депозитам до востребования	Не менее 30%	77,17%
Чистая процентная маржа	Отношение процентных доходов за минусом процентных расходов к активам, приносящим прибыль	Не имеет	7,54%
Гэп ликвидности	Ликвидные активы за минусом нестабильных обязательств (в части текущих счетов клиентов, депозитов до востребования, и т.д.)	Может быть положительным или отрицательным, в зависимости от выбранной стратегии	177 450 тыс. тенге
Коэффициент Кука	сумма капиталов первого и второго уровня по отношению к активам, взвешенным по степени риска	Не менее 8%	61,92%
Коэффициент кредитного риска	Отношение просроченных кредитов к чистому кредитному портфелю	Не более 2%	0,12%
VAR доходов	Стоимость под риском доходов, получаемых банком при определенном заданном доверительном интервале	Не имеет	9 318 тыс. тенге

* Примечание: данные нормативные значения установлены менеджментом АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» и могут изменяться в зависимости от конъюнктуры рынка.

40. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта выпуска акций.

№ п/п	Коэффициенты	Значение в тыс тенге
1	Достаточности собственного капитала минимальное значение $k_1=0,06$	0,50
2	Достаточности собственного капитала минимальное значение $k_2=0,12$	0,65
3	Размер риска на одного заемщика максимальное значение $k_3=0,25$	0,13
4	Размер риска на одного заемщика максимальное значение $k_{3бл.}=0,1$	0,016
5	Размер риска на одного заемщика максимальное значение $k_{3св.}=0,1$	0,002
6	Текущей ликвидности минимальное значение $k_4=0,3$	0,63
7	Краткосрочной ликвидности минимальное значение $k_5=0,5$	0,74
8	Максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы максимальное значение $k_6=0,5$	0,17

41. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций:

На 01.10.2003 7 181 475 тенге (кол-во 9)
На 01.11.2003 37 821 836 тенге (кол-во 14)
На 01.12.2003 56 822 589 тенге (кол-во 7)
На 01.01.2004 16 845 279 тенге (кол-во 11)
На 01.02.2004 10 460 192 тенге (кол-во 11)
На 01.03.2004 50 484 929 тенге (кол-во 22)

Общая сумма выданных гарантий АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на 01.07.2004 год – 69 505 142, 90 тенге.

42. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.
НЕТ

VI. Сведения о выпусках ценных бумаг.

43.

1), 2)

Номер выпуска	Первый
Вид ценных бумаг	Акция
Категория	Именная простая
Номинальная стоимость выпуска	10 000 000 тенге

Форма выпуска	Бездокументарная
Орган, осуществивший гос. Регистрацию	Министерство Финансов Республики Казахстан
Регистрационный номер	4072
Дата государственной регистрации	28.03.1995 г.
Дата начала размещения	29.03.1995 г.
Дата окончания размещения	08.04.1995 г.

Номер выпуска	Второй
Вид ценных бумаг	Акция
Категория	Именная простая
Номинальная стоимость выпуска	90 000 000 тенге
Форма выпуска	Бездокументарная
Орган, осуществивший гос. Регистрацию	Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Регистрационный номер	A0009 -1
Дата государственной регистрации	07.11.1995 г.
Дата начала размещения	07.11.1995 г.
Дата окончания размещения	01.12.1995 г.

Номер выпуска	Третий
Вид ценных бумаг	Акция
Категория	Именная простая
Номинальная стоимость выпуска	86 000 000 тенге
Форма выпуска	Бездокументарная
Орган, осуществивший гос. регистрацию	Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Регистрационный номер	A0009 – 2
Дата государственной регистрации	04.09.1996 г.
Дата начала размещения	04.09.1996 г.
Дата окончания размещения	04.03.1997 г.

Номер выпуска	Четвертый
Вид ценных бумаг	Акция

Категория	Именная простая
Номинальная стоимость выпуска	214 000 000 тенге
Форма выпуска	Бездокументарная
Орган, осуществивший гос. регистрацию	Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Регистрационный номер	A0009 – 3
Дата государственной регистрации	07.05.1998 г.
Дата начала размещения	07.05.1998 г.
Дата окончания размещения	25.11.1999 г.

Номер выпуска	Пятый
Вид ценных бумаг	Акция
Категория	Именная простая
Номинальная стоимость выпуска	600 000 000 тенге
Форма выпуска	Бездокументарная
Орган, осуществивший гос. регистрацию	Национальный Банк РК
Регистрационный номер	A0009 – 4
Дата государственной регистрации	30.06.2000 г.
Дата начала размещения	30.06.2000 г.
Дата окончания размещения	17.06.2003 г.

С целью приведения национального идентификационного номера в соответствие с требованиями законодательства, Национальный Банк Республики Казахстан произвел замену свидетельств о государственной регистрации первого, второго, третьего, четвертого, пятого выпусков акций АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг за № A0009 от 26 ноября 2003 года.

3) Фактов не исполнения АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплате (задержке в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплате (задержке в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям не имеется.

4) Приостановления или признания выпуска ценных бумаг АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» несостоявшимся - не было.

5) Дата погашения именных купонных облигаций АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - 16 августа 2005 года.

Погашение облигаций происходит по индексированной номинальной стоимости облигаций одновременно с выплатой вознаграждения, начисленного на момент погашения.

Купон начисляется на номинальную стоимость облигации с учетом индексации. Индексация номинальной стоимости облигации к девальвации (ревальвации) тенге к

доллару США рассчитывается как произведение номинальной стоимости (в тенге) на коэффициент темпа девальвации/ревальвации, который рассчитывается как отношение официального курса доллара США, установленного Национальным Банком Республики Казахстан к тенге на текущую дату, к аналогичному курсу на дату проведения первичного размещения облигаций.

б) За 2002 год сумма дивидендов на одну простую акцию составила 187,34 тенге.

Общая сумма дивидендов за 2002 год с учетом налога - 171 098 558,70 тенге –

На общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2003 год после регистрации изменений количества объявленных акций Банка согласно статьи 22 Закона Республики Казахстан об акционерных обществах при соблюдении требований налогового законодательства Республики Казахстан.

7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами общества, включая наименования организаторов торгов:

Акции – неорганизованный рынок;

Облигации – АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (по категории «В») и неорганизованный рынок.

VII. Сведения о выпуске объявленных акций.

44. Сведения об акциях:

1) Количество, виды акций - 19 000 000 экземпляров простых акций;

2) Количество и виды акций, размещенных среди учредителей –10 000 экземпляров простых акций.

3) Номинальная стоимость одной акции, оплаченной учредителями – 1 000 тенге;

4) Гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям – выпуск привилегированных акций не предусмотрен.

45. Выпуск конвертируемых ценных бумаг – не предусмотрен.

46. Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», действующее без лицензии.

Адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана 141, тел. 8 (727) 330-24-64.

Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг номер: 00237-АО от 22 октября 2012 года.

46-1. Платежный агент при выпуске и обращении акций АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - не предусмотрен.

47. Сумма затрат на выпуск акций. Также указать размер вознаграждения аудиторов, экспертов и финансовых консультантов, предоставлявших услуги при составлении проспекта выпуска акций – НЕТ.

48. Информация для инвесторов:

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций Банка:

- В головном офисе АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», расположенному по адресу: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-фараби д. 17/1, блок 5 «Б».
- На официальном сайте АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»: www.asiacreditbank.kz
- На официальном сайте АО «Казахстанская фондовая Биржа»: www.kase.kz, в разделе «Эмитенты».

49. В соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Общим собранием АО СБ «ЛАРИБА БАНК» протоколом № 25 от 28 апреля 2006 года, утверждены Правила выкупа АО СБ «ЛАРИБА БАНК» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Нугыманов Б.Т.

Мусагалиева Н.М.

Прошито и пронумеровано на ___ листах

Председатель Правления

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Нугыманов Б.Т. _____

Главный бухгалтер

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Мусагалиева Н.М. _____

