



**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
ПЕРВОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 15 000 000 ШТУК В РАМКАХ ВТОРОЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Дочерний банк акционерное общество
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»
(ДБ АО «Банк Хоум Кредит»)**



г. Алматы, 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	26
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	31
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	45
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	46
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СВЕДЕНИЯ О КОМИТЕТАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СПИСОК АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ.....	91

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ДАЛЕЕ – ЭМИТЕНТ ИЛИ БАНК)

Выпуск	Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (далее – Облигации)
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Информация о государственной регистрации второй облигационной программы	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № E65 от 30.01.14 г.
Информация о государственной регистрации выпуска облигаций	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № E65-1 от 30.01.14 г.
ISIN выпуска	KZ2C00002517
НИН выпуска	KZP01Y05E657
CFI выпуска	DBFUFR
Рейтинг выпуска	Fitch Ratings: BB-
Количество выпускаемых облигаций	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Вознаграждение по облигациям	
Дата фиксации	На получение вознаграждения по Облигациям за каждый купонный период, либо основного долга и вознаграждения по Облигациям при их погашении в конце срока обращения, имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее – Дата фиксации).
Ставка вознаграждения по облигациям	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 9,5% (девять целых и пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в

	<p>течение всего срока обращения Облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на Дату фиксации.</p>
<p>Порядок и условия выплаты вознаграждения</p>	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга), осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан, не допускается.</p>
<p>Период времени,</p>	<p>Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из</p>

применяемый для расчета вознаграждения	расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
Сведения об обращении и погашении облигаций	
Дата начала обращения облигаций	Дата включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Дата начала обращения).
Срок обращения облигаций и условия их погашения	<p>Срок обращения Облигаций составляет 5 (пять) лет с даты начала обращения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан, соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан, не допускается.</p>
Период погашения облигаций	В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации, определяемой для целей погашения Облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	ДБ АО «Банк Хоум Кредит» Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 248, Бизнес-центр «Сарканд»
Способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.
Обеспечение по	Выпуск Облигаций является необеспеченным.

облигациям	
Права, предоставляемые Облигацией ее держателю	<p>Держатели Облигации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на получение от Эмитента в предусмотренный проспектом первого выпуска именных купонных облигаций без обеспечения в пределах второй облигационной программы Эмитента (далее – Проспект первого выпуска), срок номинальной стоимости Облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости Облигации в срок, установленный Проспектом первого выпуска; беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке Республики Казахстан; – на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; – на удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – в случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций при их погашении, а также цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе, требовать выплаты данных сумм, а также пени на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за которой осуществляется выплата); – в дополнение к раскрытию информации, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по следующему адресу: <p style="margin-left: 40px;">ДБ АО «Банк Хоум Кредит» Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 248, Бизнес-центр «Сарканд»</p>

	<p>Email: info@homecredit.kz</p> <p>Факс: +7 (727) 244 54 80</p> <p>Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> – право заявить все Облигации к выкупу в случаях, предусмотренных п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта первого выпуска; – иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.</p>
<p>События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента</p>	<p>I. Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – Событие дефолта) по Облигациям Эмитента:</p> <p>1) Неисполнение платежных обязательств по Облигациям</p> <p>Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении 10 (десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом первого выпуска сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения.</p> <p>2) Нарушение ограничений (ковенантов)</p> <p>Эмитент не исполняет или иным образом нарушает любое из установленных ограничений (ковенантов) по Облигациям, предусмотренных п. 3-2 Проспекта первого выпуска, и такое нарушение не устраняется в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его возникновения.</p> <p>3) Кросс-дефолт</p> <p>Любая Финансовая задолженность Эмитента или любой его Существенной дочерней организации подлежит досрочному погашению вследствие неисполнения обязательств Эмитентом, или не погашается при наступлении срока погашения, с учетом установленного льготного периода, если таковой применим, при условии, что (i) совокупная сумма основного долга по такой Финансовой задолженности превышает 10 миллионов долларов США (или ее эквивалент в других валютах) и (ii) Эмитент не оспаривает в судебном порядке законность требования и (или) сумму погашения, либо, в случае, когда законность требования и (или) сумма погашения оспаривалась, Эмитент или любая его Существенная дочерняя организация не исполняет решение суда,</p>

вступившее в законную силу в течение срока, установленного законом для добровольного исполнения.

4) Банкротство

В рамках рассмотрения судом дела о банкротстве Эмитента в соответствии с заключением Национального Банка Республики Казахстан установлена несостоятельность Эмитента, или Эмитент (а) начал процедуры в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с целью объявления Эмитента банкротом, (b) согласился на применение процедур банкротства в отношении Эмитента, (c) направил заявление или согласие на реорганизацию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о банкротстве, (d) дал согласие на подачу такого заявления или назначил конкурсного управляющего, или ликвидатора, или доверительного управляющего, или правопреемника для целей банкротства или ликвидации Эмитента, или в отношении его имущества, (e) осуществил выплату в пользу кредиторов Эмитента, в рамках процедуры банкротства.

5) Существенные изменения в бизнесе

Эмитент осуществляет любое значительное изменение основного направления своей текущей деятельности в результате лишения банковской лицензии Эмитента, в части всех банковских операций или отзыва разрешения на открытие банка в Республике Казахстан.

Освобождение от ответственности

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

II. При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. В

случае наступления События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций о Событии дефолта в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации, а при отсутствии в законодательстве Республики Казахстан таких сроков – не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения События дефолта, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», включая:

- i. информацию о факте дефолта;
- ii. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;
- iii. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта;
- iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- v. иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

III. При наступлении События дефолта соответствующим органом Эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших Событие дефолта, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций. При наступлении События дефолта Эмитент, в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления События дефолта (далее – **Период отсрочки**), обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта.

IV. В случае если соответствующие меры, предпринятые Эмитентом, не устраняют причин, вызвавших наступление События дефолта, в течение Периода отсрочки, и если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, любой держатель Облигаций или держатели Облигаций, владеющие в совокупности не менее чем одной пятой частью общего количества Облигаций, находящихся в обращении, в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкуп всех Облигаций, находящихся в обращении, посредством предоставления безотзывного требования о выкупе Облигаций.

	<p>После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций. Выкуп Облигаций производится Эмитентом по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, как указано в п. 3.14.1 Проспекта первого выпуска.</p> <p>V. Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, – нет.</p>
<p>Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.</p> <p>Информирование о нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных в п.3-2. Проспекта первого выпуска, будет осуществлено Эмитентом в порядке, указанном в п.3-2 Проспекта первого выпуска.</p>
<p>Выкуп Облигаций</p>	
<p>Порядок, условия и сроки реализации выкупа облигаций</p>	<p>Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий, или нарушений, установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта первого выпуска.</p> <p>При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта первого выпуска, выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций</p>

	<p>(далее – Период выкупа Облигаций).</p> <p>При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта первого выпуска, 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. При этом, для определения справедливой стоимости Облигаций, Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта первого выпуска. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.</p> <p>Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/ номинальной стоимости/справедливой рыночной цене Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе, обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций.</p> <p>В случае если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан, соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан, не допускается.</p>
<p>Порядок выкупа</p>	<p>I. В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2</p>

<p>размещенных облигаций Эмитентом, в случаях, предусмотренных статьями 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»</p>	<p>июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций; – принятия решения фондовой 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 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций. <p>III. При возникновении вышеуказанных событий Эмитент в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации, а при отсутствии в законодательстве Республики Казахстан таких сроков – не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте, информирует Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций путем размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz):</p> <ul style="list-style-type: none"> - о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; - о предстоящей дате выкупа Облигаций, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, с даты возникновения такого или таких событий.
<p>Выкуп облигаций Эмитентом на организованном и неорганизованном рынках</p>	<p>Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента:</p> <p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; – при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг - по соглашению сторон сделки. <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно перепроданы Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав</p>

	<p>держателей Облигаций.</p> <p>Все держатели Облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении Совета директоров по выкупу Облигаций в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом</p>	<p>В течение срока обращения Облигаций, установленного Проспектом первого выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1) Отказ от обременения имущества</p> <p>Эмитент не будет сам и не разрешит любой своей Существенной дочерней организации создавать или допускать возникновение любого Обременения, за исключением Разрешенного обременения, своих существующих или будущих активов или доходов, обеспечивающего любую Финансовую Задолженность, если только, одновременно с этим или предварительно, обязательства Эмитента по Облигациям не (а) обеспечены соразмерно и в равной степени с такой Финансовой задолженностью, или (б) имеют преимущества иного обеспечения в соответствии с решением Общего собрания Держателей Облигаций.</p> <p>Условия любого Обременения, предоставленного в пользу Держателей Облигаций в соответствии с предыдущим абзацем, должны предусматривать, что такое Обременение автоматически прекращается в случае (i) прекращения Обременения, созданного или допущенного Эмитентом или его Существенными дочерними организациями, а также (ii) при полном погашении задолженности по Облигациям.</p> <p>2) Реорганизация</p> <p>Эмитент (i) не должен осуществлять какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения,</p>

разделения, преобразования, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также (ii) должен обеспечить, чтобы без соответствующего решения Общего собрания Держателей Облигаций никакая его Существенная дочерняя организация не осуществляла какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, трансформации, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных применимым законодательством), если (в случае наступления любого из событий указанных в пунктах (i) и (ii) выше) любая такая реорганизация может привести к Существенному неблагоприятному эффекту. При этом, любая реорганизация, предусмотренная настоящим разделом, не влечет Существенный неблагоприятный эффект (для целей данного раздела) в случае, если это не привело к снижению долгосрочного рейтинга эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте для банков (или его эквивалента) или долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), в зависимости от ситуации, присвоенного Эмитенту любым из рейтинговых агентств, либо в случае наступления события, предусмотренного пунктом (i) выше, где Эмитент не является правопреемником в результате такой реорганизации, при этом рейтинги, присвоенные каждым рейтинговым агентством такому лицу-правопреемнику незамедлительно после такой реорганизации находятся на уровне не ниже, чем рейтинг Эмитента, присвоенный непосредственно до такой реорганизации.

3) Ограничения по определенным сделкам

Эмитент не должен заключать любые сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду имущества или получение услуг/работ) на общую сумму, равную или превышающую 3% от совокупного размера активов Эмитента, если только такая сделка или такие серии сделок не заключены (i) по Справедливой рыночной стоимости или (ii) между Эмитентом и его родительской организацией.

4) Ограничения по выплате дивидендов

Эмитент не должен выплачивать какие-либо дивиденды в денежной или иной форме, либо осуществлять любые иные выплаты в отношении своего акционерного капитала, если имеет место Событие дефолта (как определено ниже), за исключением начисленных дивидендов, выплата которых объявлена до наступления События дефолта. Вышеуказанное ограничение не

	<p>применяется к выплате гарантированных дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.</p> <p>5) Финансовые ковенанты</p> <p>Эмитент должен поддерживать пруденциальные нормативы, рассчитанные в соответствии с действующими нормами Национального Банка Республики Казахстан или Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (включая, помимо прочего, Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных норм для банков второго уровня», утвержденную Постановлением Правления АФН №358 от 30 сентября 2005 года в действующей редакции) на уровне не ниже минимальных значений, предусмотренных такими нормами.</p> <p>6) Предоставление финансовой информации</p> <p>Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>С даты нарушения одного или всех установленных ковенантов (ограничений), Эмитент в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации, а при отсутствии в законодательстве Республики Казахстан таких сроков – не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня соответствующего нарушения, письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>Информация об опционах</p>	<p>Опционы не предусмотрены.</p>
<p>Конвертируемые облигации</p>	<p>Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.</p>

Используемая терминология

«**Справедливая рыночная стоимость**» означает, в отношении любого актива или имущества, стоимость, которая могла бы быть согласована между независимыми сторонами на условиях равенства.

«**Обременение**» означает любое обременение, залог, ипотеку, уступку прав требования в качестве обеспечения обязательств, а также иное обременение имущества, выступающее в качестве обеспечения обязательств. В целях настоящего положения под обременением основных средств понимается любое ограничение права на основные средства Эмитента и его Существенных дочерних организаций, возникшее в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан или соглашением Эмитента и его Существенных дочерних организаций с третьими лицами и выражающееся в ограничении правомочий Эмитента и его дочерних компаний на владение, пользование и (или) распоряжение основными средствами, за исключением передачи указанных основных средств в доверительное управление (без права доверительного управляющего на отчуждение основных средств) и аренды.

«**Разрешенное обременение**» означает:

- (i) любое Обременение в отношении активов, приобретённых Эмитентом и его Существенными дочерними организациями после даты начала обращения Облигаций, при условии, что:
 - любое такое Обременение не было создано в ожидании приобретения таких активов Эмитентом;
 - сумма такого Обременения не была увеличена в ожидании или с даты приобретения таких активов Эмитентом;
- (ii) любое право на зачет требований, в том числе по соглашениям о взаимозачете, заключенным Эмитентом в результате обычной банковской деятельности в целях взаимозачета дебиторских и кредиторских остатков;
- (iii) любое Обременение в отношении любых существующих или будущих активов или доходов или любой их части, созданное в рамках секьюритизации дебиторской задолженности (прав требований), привлечения фондирования, обеспеченного активами, или иной подобной структуры финансирования, в которых все обязательства по выплатам, обеспеченные таким Обременением, погашаются исключительно за счет таких активов или доходов, при условии, что совокупная стоимость активов или доходов, подлежащих Обременению, в любой момент времени не превышает 50% от суммы займов и авансов клиентам, как указано в последней квартальной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО;
- (iv) любую сделку, совершаемую Эмитентом в ходе обычной деятельности, предусматривающую передачу контрагенту или удержание контрагентом права собственности на активы в целях обеспечения обязательств, на стандартных условиях контрагента или на обычно применяемых условиях;
- (v) любое Обременение, возникающее в соответствии с законодательством Республики Казахстан в результате обычной деятельности;
- (vi) любое Обременение, предоставленное Эмитентом в пользу ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;

- (vii) Обременение по РЕПО сделкам;
- (viii) Обременение по любому соглашению, в отношении предоставления гарантийного депозита и подобным соглашениям, связанным с операциями по хеджированию риска процентной ставки и риска изменения курса иностранной валюты;
- (ix) Обременение, связанное с недвижимым имуществом, приобретённым после даты начала обращения облигаций, при условии, что совокупная стоимость данного недвижимого имущества, подлежащего Обременению, в любой момент времени не превышает 150 000 000 (Сто пятьдесят) миллионов долларов США (или эквивалент в других валютах);
- (x) любое Обременение, существующее на дату начала обращения Облигаций;
- (xi) любое прочее Обременение, при условии, что совокупная стоимость активов и доходов, подлежащих Обременению, не превышает 10% совокупного размера активов Эмитента;
- (xi) любое продление, возобновление срока предоставления Обременения или замена Обременения, разрешённого в соответствии с вышеуказанными пунктами, при условии, что основная сумма такого Обременения не увеличивается (кроме любого увеличения расходов и комиссий, связанных с продлением, возобновлением срока предоставления Обременения или заменой Обременения) и такое Обременение не включает в себя любые дополнительные активы Эмитента;
- (xii) арест или иное обременение имущества, налагаемые в качестве мер по обеспечению иска, при условии, что Эмитентом предприняты действия по обжалованию определения об обеспечении иска и (или) оспариванию иска.

«Существенная дочерняя организация» означает, в любое заданное время, любую дочернюю организацию Эмитента, валовые активы или валовые доходы или прибыль до налогообложения которой, относимые к Эмитенту (вследствие его прямого и/или косвенного бенефициарного владения акциями такой дочерней организации, или иного участия в капитале такой дочерней организации), составляют не менее 10% консолидированных валовых активов или консолидированных валовых доходов или, в зависимости от случая, консолидированной прибыли до налогообложения Эмитента и его консолидированных дочерних организаций, и для указанных ниже целей:

- (i) валовые активы, валовые доходы и прибыль до налогообложения такой дочерней организации должны рассчитываться на основе ее аудированной финансовой отчетности или обзора неаудированной промежуточной финансовой отчетности, подготовленного независимыми аудиторами, в соответствии с МСФО по состоянию на последнюю Отчетную дату, либо в случае отсутствия такой аудированной финансовой отчетности или такого обзора неаудированной промежуточной финансовой отчетности, на основе управленческой финансовой отчетности на последнюю Отчетную дату и
- (ii) консолидированные валовые активы, консолидированные валовые доходы и прибыль до налогообложения Эмитента и его консолидированных дочерних организаций должны рассчитываться на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Эмитента, или обзора неаудированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента, подготовленного независимыми аудиторами в соответствии с МСФО, по состоянию на последнюю Отчетную дату.

«Отчетная дата» означает 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря каждого календарного года в течение периода обращения Облигаций.

«Существенные неблагоприятные последствия» означают существенные неблагоприятные последствия на деятельность, операции, активы, состояние (финансовое или иное) Эмитента и его Существенных дочерних организаций, взятых в целом, или его возможность выполнять обязательства по Облигациям.

«Задолженность по привлеченным средствам» означает любую задолженность любого лица в отношении (i) привлеченных средств; (ii) сумм, полученных акцептом по любым акцептным кредитам; (iii) сумм, полученных в соответствии с любой покупкой облигаций либо выпуском облигаций, нот, долговых обязательств, ссудных облигаций или иных подобных инструментов; (iv) сумм любых обязательств в отношении любых договоров об аренде или продаже с рассрочкой, которые, в соответствии с общепринятыми в юрисдикции устава арендодателя стандартами бухгалтерского учета, считаются финансовым или капитальным лизингом; (v) сумм любых обязательств в отношении любой цены покупки активов или услуг, оплата которых производится в рассрочку, главным образом, как средство финансового займа или средство финансирования покупки соответствующих активов или услуг; и (vi) суммы, полученной по любой иной сделке (включая любой форвардный договор о покупке или продаже, и продажу дебиторских сумм «с оборотом» на продавца), носящей коммерческий характер займа.

«Финансовая задолженность» означает любую задолженность любого лица в отношении (i) Задолженности по привлеченным средствам; либо (ii) задолженности по Гаранциям в отношении любой Задолженности по привлеченным средствам.

«Гарантия» означает, в отношении любой Задолженности по привлеченным средствам любого лица, любое обязательство иного лица оплатить такую Задолженность по привлеченным средствам, включая (без ограничения) (i) любое обязательство по покупке такой Задолженности по привлеченным средствам; (ii) любое обязательство по займу денег на покупку или подписку на акции или другие ценные бумаги, либо покупку активов или услуг для обеспечения средств на оплату такой Задолженности по привлеченным средствам; (iii) любое возмещение последствий невыполнения обязательств по оплате такой Задолженности по привлеченным средствам; и (iv) любой иной договор по ответственности за такую Задолженность по привлеченным средствам.

Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам

Следующая информация является общим кратким отчетом, который излагает определенные налоговые аспекты относительно облигаций и не подразумевает полный анализ всех налоговых аспектов. Потенциальные покупатели облигаций должны проконсультироваться со своими консультантами по налогам в отношении приобретения, владения и продажи облигаций и получения выплаты процентов, общей суммы и/или других сумм по облигациям и последствий таких действий по налоговому законодательству Республики Казахстан. Если иное не указано, настоящее описание рассматривает только налоговое законодательство, действующее и вступившее в силу на дату данного Инвестиционного Меморандума.

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 Эмитент 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 налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на следующие виды доходов: 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 Эмитентом 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.

2. СВЕДЕНИЯ О ПРОЦЕДУРЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Срок и порядок размещения облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Место размещения	«АО «Казахстанская фондовая биржа»
Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Порядок публичного распространения информации о размещении ценных	Информация о размещении ценных бумаг Эмитента, включая опубликование результатов их размещения будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со

бумаг, включая опубликование результатов их размещения	сроками и порядком, указанном в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и иными способами, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан.
Количество облигаций, планируемое к размещению	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
Планируемая цена размещения облигаций	Планируемый диапазон цены размещения облигаций 99-101% от номинальной стоимости облигаций. Фактическая цена размещения облигаций будет определена по результатам специализированных торгов в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Планируемая доходность на дату размещения	Планируемая доходность на дату размещения облигаций составит 10%. Фактическая доходность по облигациям будет определена по результатам специализированных торгов в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

3. СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПЛАТЕЖНОМ АГЕНТЕ.

Сведения о регистраторе	<p>Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, пр. Абылай хана, 141 Контактный телефон: +7 (727) 272 47 60 Факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230 Председатель Правления: Жакупов Кайрат Тлеугазинович Члены Правления: Сарсенов Бахытжан Балтабаевич Муканов Арман Болатович</p> <p>Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг: № 00081-АО от 10.09.2012 г.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Функции представителя держателей облигаций осуществляет акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса 32 А, тел./факс: + 7 (727) 259-88-77, факс: + 7 (727) 259-88-87), имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг № 0403200223 от 22.09.2004 г. - Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в настоящем КФН НБ РК). Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании договора № 1436/14-01-2014 от 10 января 2014 г., об оказании услуг представителя держателей облигаций.</p>

Сведения о платежном агенте	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
-----------------------------	---

На дату настоящего Инвестиционного меморандума ценные бумаги Эмитента не были включены в официальный список какой-либо фондовой биржи и/или иных регулируемых рынков.

Законодательных ограничений на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по долговым ценным бумагам Эмитента, не существует.

4. ЦЕЛИ И ПРИЧИНЫ ЛИСТИНГА И ПОСЛЕДУЮЩЕГО РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Эмитент осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов для финансирования своей основной деятельности, диверсификации источников фондирования, расширения инвесторской базы и повышения транспарентности.

Эмитент планирует, что сумма денежных средств, полученная от размещения облигаций в пределах первого выпуска облигационной программы, составит 15 млрд. тенге.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на развитие операций Эмитента по кредитованию населения.

5. РАСЧЕТ ПРОГНОЗОВ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА.

Погашение основного долга по данному выпуску облигаций по номинальной стоимости будет обеспечено за счет собственных и при необходимости заемных средств Эмитента. Эмитент считает, что сумма поступлений по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, указанные в настоящем пункте Инвестиционного меморандума, зависят от предположений, данных или методов, которые могут быть неправильными или неточными, и которые могут быть неподдающимися осуществлению, и / или которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая изменения в экономических и политических условиях, и другие факторов, независимых от Эмитента.

Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем Инвестиционном меморандуме, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Эмитенту или иным лицам, действующим от лица Эмитента, ограничиваются в своей целостности предостерегающими заявлениями, содержащимися по всему тексту настоящего Инвестиционного меморандума выпуска облигации. Вследствие данных рисков, неопределенностей или предположений, потенциальные инвесторы облигаций не должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах Эмитента.

Прогноз доходов и расходов Эмитента, тыс. тенге

в тыс. тенге	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные доходы	39 656 884	48 041 916	52 759 316	57 506 845	60 884 621	62 615 482
Процентные расходы	(9 832 921)	(10 721 414)	(10 781 356)	(10 417 593)	(10 129 871)	(10 032 103)
Чистый процентный доход	29 823 963	37 320 502	41 977 959	47 089 252	50 754 750	52 583 379
Комиссионные доходы	21 201 897	23 264 949	25 894 989	25 824 357	28 158 481	30 781 179
Комиссионные расходы	(1 041 129)	(1 038 607)	(1 135 391)	(1 010 254)	(1 040 904)	(1 182 966)
Чистый комиссионный доход	20 160 769	22 226 342	24 759 598	24 814 103	27 117 577	29 598 213
Операционный доход	49 984 732	59 546 844	66 737 557	71 903 355	77 872 327	82 181 592
Чистые убытки от обесценения	(13 370 495)	(14 758 111)	(16 779 241)	(18 001 261)	(20 196 093)	(23 116 600)
Общие административные расходы	(17 629 298)	(21 648 224)	(24 932 572)	(26 674 187)	(29 679 639)	(31 405 949)
Прибыль до налогообложения	18 984 939	23 140 509	25 025 743	27 227 908	27 996 594	27 659 043
Расход по подоходному налогу	(3 986 837)	(4 628 102)	(5 005 149)	(5 445 582)	(5 599 319)	(5 531 809)
Прибыль и общий совокупный доход за период	14 998 102	18 512 407	20 020 595	21 782 326	22 397 275	22 127 234

Прогнозный отчет о движении денежных средств

в тыс. тенге	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Процентные доходы	39 913 270	47 321 448	52 690 876	57 983 744	61 784 653	63 801 529
Процентные расходы	(14 834 039)	(10 661 241)	(10 728 578)	(10 389 594)	(10 104 431)	(10 383 432)
Комиссионные доходы	21 201 897	23 264 949	25 894 988	25 824 358	28 158 481	30 781 179
Комиссионные расходы	(1 041 129)	(1 038 607)	(1 135 391)	(1 010 254)	(1 040 904)	(1 182 966)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Поступления по прочим доходам	-	-	-	-	-	-
Общие административные расходы	(16 204 246)	(20 795 743)	(24 041 841)	(25 790 298)	(28 517 469)	(30 392 715)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов						
Кредиты и авансы, выданные банкам	(195)	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(47 228 981)	(39 078 464)	(33 888 885)	(34 252 020)	(26 455 081)	(29 979 521)
Прочие активы	(575 262)	270 522	205 120	112 382	-	-

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	(7 958 024)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	16 765 187	16 662 835	16 244 991	17 356 742	14 049 433	15 394 515
Прочие обязательства	(664 899)	-	-	-	-	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(2 668 397)	15 945 699	25 241 280	29 835 060	29 916 658	38 038 589
Подоходный налог уплаченный	(3 769 176)	(4 612 584)	(4 981 867)	(5 421 206)	(5 599 319)	(5 531 809)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(6 437 573)	11 333 115	20 259 413	24 413 854	24 317 339	32 506 780
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 877 102)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)
Продажи основных средств	-	-	-	-	-	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 877 102)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Погашение субординированных займов	-	-	(640 000)	-	-	-
Поступления прочих привлеченных средств	-	-	-	-	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	(6 000 000)	(10 133 390)	(6 966 608)	-	-
Поступления денежных средств от выпуска облигации	15 000 000	-	-	-	-	-
Погашение облигации	-	-	(7 000 000)	-	-	(15 000 000)
Выплаты по дивидендам	(6 323 554)	(7 133 525)	(9 256 204)	(10 010 297)	(10 891 163)	(11 198 638)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	8 676 446	(9 433 525)	(16 724 090)	(22 678 736)	(19 194 836)	(26 198 638)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(638 229)	(982 617)	653 116	(1 147 089)	2 240 296	3 425 935
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	8 643 115	8 004 886	7 022 269	7 675 385	6 528 296	8 768 592

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 004 886	7 022 269	7 675 385	6 528 296	8 768 592	12 194 527
---	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

*Выплаты купонного вознаграждения по планируемому выпуску облигаций учтены в статье «процентные расходы».

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА, ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.

Наименование Эмитента

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Хоум Кредит энд Финанс Банк» Акционерлік қоғамы Еншілес банкі	«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ
На русском языке	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
На английском языке	Subsidiary Bank Joint-Stock Company “Home Credit and Finance Bank”	SB JSC «Bank Home Credit»

Предшествующие полные и сокращенные наименования Эмитента

Дата	Полное наименование	Сокращенное наименование
с 04.11.2008 г. (действовало до 04.04.2013).	Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»	АО «Хоум Кредит Банк»
с 04.10.2004 г.	Акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата»	АО «Международный банк «Алма-Ата»
с 14.04.1999 г.	Открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата»	ОАО «Международный банк «Алма-Ата»
с 11.12.1995 г.	Акционерное общество открытого типа «Международный банк «Алма-Ата»	АООТ «Международный банк «Алма-Ата»
с 15.12.1994 г.	Частный банк «Алма-Ата»	Не предусмотрено
с 17.05.1993 г. (дата первичной государственной регистрации)	Частный банк «FTD-Банк»	Не предусмотрено

2. ПОЛНЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС ЭМИТЕНТА, НОМЕРА КОНТАКТНЫХ ТЕЛЕФОНОВ И ФАКСА, АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ.

Информация о месте нахождения Эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Местонахождение	Юридический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 248 Фактический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 248
Номера контактных телефонов и факса	тел. + 7 (727) 2445484 факс + 7(727) 2445480
Электронный адрес	info@homecredit.kz
Web-сайт	www.homecredit.kz

3. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ ЭМИТЕНТА И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Эмитент является правопреемником Частного банка «ФТД-Банк». Частный банк «ФТД-Банк» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Частный банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата», а в апреле 1999 года был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В апреле 2008 года г-н Иржи Шмейц, являющийся резидентом Чешской Республики, приобрел контрольный пакет акций (90,01%) акционерного общества «Международный банк «Алма-Ата», а компания Home Credit, B.V., расположенная в Нидерландах и являющаяся дочерней компанией PPF Group N.V., приобрела оставшиеся 9,99% акций Банка. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В сентябре 2010 года чешский инвестор г-н Рихард Бенишек приобрел 90,01% акций Банка у г-на Иржи Шмейца. Г-н Шмейц совершил сделку по продаже своей доли в Банке во избежание любого возможного конфликта интересов между его частным бизнесом и его позицией управляющего партнера в Группе PPF. В январе 2013 года ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, приобрел 90,01% акций Банка у Рихарда Бенишека и 9,99% акций Банка у компании Home Credit B.V., в этой связи с 4 апреля 2013 года Банк был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой.

Виды деятельности Эмитента

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в соответствии с лицензией №1.1.188 от 14.05.2013 г., выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, а также на основании Устава и внутренних документов Эмитента, такие как:

банковские операции в национальной и иностранной валюте:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) кассовые операции: прием, выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 5) переводные операции: выполнение поручений физических лиц и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 6) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

- 7) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - 8) организация обменных операций с иностранной валютой;
 - 9) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 - 10) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - 11) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - 12) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- иных операций в национальной и иностранной валюте:
- 13) осуществление лизинговой деятельности;
 - 14) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - 15) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - 16) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 - 17) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ И / ИЛИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, ПРИСВОЕННЫХ ЭМИТЕНТУ И / ИЛИ ЕГО ЦЕННЫМ БУМАГАМ.

24 апреля 2013 г. Эмитенту были присвоены следующие рейтинги международным рейтинговым агентством Fitch Ratings:

- Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте – «ВВ-»
- Краткосрочный РДЭ – «В»
- Рейтинг устойчивости – «b»
- Рейтинг поддержки – «3»
- Национальный долгосрочный рейтинг – «ВВВ+(kaz)»
- Прогноз по долгосрочным РДЭ и национальному долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

9 декабря 2013 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило первому выпуску облигаций в рамках первой облигационной программы Эмитента (НИН – KZP01Y03E546) долгосрочный рейтинг в национальной валюте по международной шкале «ВВ-» и предварительный долгосрочный рейтинг выпуска облигаций по национальной шкале «ВВВ+».

23 декабря 2013 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило первому выпуску облигаций в рамках второй облигационной программы Эмитента (НИН –

KZP01Y05E657) предварительный долгосрочный рейтинг в национальной валюте по международной шкале «BB-(EXP)» и предварительный долгосрочный рейтинг выпуска облигаций по национальной шкале «BBB+(EXP)».

Независимо от результатов рейтингового процесса, рейтинг ценных бумаг не является рекомендацией покупать, продавать или держать ценные бумаги Эмитента и может быть приостановлен, снижен и аннулирован в любое время присвоившим его рейтинговым агентством.

5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И / ИЛИ КОНТРАКТАХ НА НЕДРОПОЛЬЗОВАНИЕ.

Эмитент осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.1.188 от 14.05.2013 г., выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

6. НАИМЕНОВАНИЯ, ДАТЫ РЕГИСТРАЦИИ, МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ ВСЕХ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА – ДАННАЯ ИНФОРМАЦИЯ УКАЗАНА В РАЗДЕЛЕ «ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА».

7. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.

Общее количество и вид зарегистрированных и размещенных акций	Зарегистрировано – 160 240 штук простых именных акций Размещено – 34 890 штук простых акций
Номинальная стоимость 1 акции	50 000 тенге
Цена размещения 1 акции	550 000 000 тенге - 11.09.2008 25 000 тенге - 16.10.2008 21 000 000 тенге - 17.10.2008
Способ оплаты акций	Акции Эмитента были оплачены деньгами.
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	5 197 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении	34 890 штук
Количество выкупленных акций, с указанием цены выкупа на последнюю дату	Нет
Дата утверждения методики выкупа акций	10.09.2008 г.
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Государственный регистрационный номер № A0016, НИН KZ1C00160016. Дата государственной регистрации выпуска акций: 12.11.2009г.
Права, предоставляемые собственнику акций	Согласно действующему законодательству простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у

Эмитента чистого дохода, а также части имущества Эмитента при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

- Акционер Эмитента имеет право: участвовать в управлении Эмитентом в порядке, предусмотренном Законом РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. N415-II и уставом Эмитента
- получать дивиденды
- получать информацию о деятельности Эмитента, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Эмитента, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом Эмитента
- получать выписки от регистратора Эмитента или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги
- предлагать общему собранию акционеров Эмитента кандидатуры для избрания в совет директоров Эмитента
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Эмитента решения
- при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Эмитента обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. N415-II с требованием о возмещении Эмитенту должностными лицами Эмитента убытков, причиненных Эмитенту, и возврате Эмитенту должностными лицами Эмитента и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность
- обращаться к Эмитенту с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса Эмитенту
- на часть имущества при ликвидации Эмитента;
- преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Эмитента, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. N415-II, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

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

По состоянию на 31.12.2013 г. Эмитент не выпускал акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала.

Если часть собственных акций выкуплена Эмитентом или находится в собственности его дочерних организаций, необходимо указать количество таких акций, предоставляемые ими права, их номинальную, балансовую и / или рыночную стоимость, цену размещения и / или выкупа.

По состоянию на 31.12.2013 г. Эмитент не выкупал свои акции. Акции Эмитента, находящихся в собственности его дочерних организаций, нет.

8. ИЗБРАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ.

Избранные финансовые данные Эмитента согласно данным финансовой отчетности, тыс. тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Активы	17 919 924	39 391 236	79 064 461	110 134 615
Обязательства	11 332 987	26 758 399	56 763 291	85 427 989
Капитал	6 586 937	12 632 837	22 301 170	24 706 626
Уставный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Количество акций, штук	34 890	34 890	34 890	34 890
Операционные доходы	6 004 513	13 199 339	23 177 019	25 660 010
Общие и административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(7 376 128)
Чистая прибыль	2 379 893	6 045 900	9 668 333	9 072 123
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в тенге)	68 211	173 285	277 109	260 021

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.

- 1) высший орган: Единственный акционер (общее собрание акционеров);
- 2) орган управления: Совет директоров;
- 3) исполнительный орган: Правление.

Единственный акционер (общее собрание акционеров)

В соответствии с Уставом Эмитента и законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Единственного акционера (общего собрания акционеров) относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Эмитента или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае, если принятие данного кодекса предусмотрено уставом Эмитента;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Эмитента;

- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Эмитента или изменения вида размещенных объявленных акций Эмитента;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг общества, а также их изменение;
- 6) 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;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам квартала и (или) года в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Эмитента при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 11) принятие решения об участии Эмитента 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 Эмитенту активов;
- 12) определение формы извещения Эмитентом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решение о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 13) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 14) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Эмитента, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Эмитента;
- 16) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 17) иные вопросы, принятие решения по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и уставом Эмитента к исключительной компетенции Единственного акционера (общего собрания акционеров).

Единственный акционер (общее собрание акционеров) вправе отменить любое решение иных органов Эмитента по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Эмитента.

Если количество акционеров будет составлять два или более лиц, то полномочия Единственного акционера осуществляется общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Совет директоров

Общее руководство деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных законом и (или) Уставом Эмитента к компетенции Единственного акционера (общего собрания акционеров), осуществляется Советом директоров Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента и законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров Эмитента;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций Эмитента в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Эмитента, избрание Председателя Правления Эмитента и его членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателю Правления Эмитента и членам Правления Эмитента;
- 9) 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 Эмитента, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Эмитента;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря Эмитента, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря Эмитента;
- 11) осуществление общего руководства за деятельностью Управления комплаенс службы Эмитента и утверждение Положения об Управлении комплаенс службы Эмитента;
- 12) назначение и досрочное прекращение полномочий комплаенс-контролера Эмитента;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Эмитента либо являющегося предметом крупной сделки Эмитента;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента (за исключением документов, принимаемых Правлением Эмитента в целях организации деятельности Эмитента), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Эмитента, а также Правил об общих условиях проведения операций Эмитента;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Эмитента и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения о приобретении Эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале Эмитента) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 17) увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) выбор регистратора Эмитента в случае расторжения договора с прежним регистратором Эмитента;

- 19) определение информации об Эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом Республики Казахстан тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность;
- 21) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции общего Единственного акционера (общего собрания акционеров).

Правление

Исполнительным органом Эмитента является Правление, которое осуществляет руководство текущей деятельностью Эмитента.

Правление Эмитента выполняет решения Единственного акционера (общего собрания акционеров) и Совета директоров Эмитента. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Эмитента, не отнесенными законодательством Республики Казахстан и уставом к компетенции других органов и должностных лиц Эмитента.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Эмитента и вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Эмитента, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента к компетенции других органов и должностных лиц Эмитента;
 - 2) выполняет решения Единственного акционера (общего собрания акционеров) и Совета директоров;
 - 3) представляет финансовую отчетность Совету директоров и Единственному акционеру (общему собранию акционеров) в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
 - 4) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Эмитента в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов или должностных лиц Эмитента.

2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА.

Совет директоров Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.

Ф.И.О	Дата рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года (в хронологическом порядке)	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 3 года по совместительству (в хронологическом порядке)

<p>Павел Розегнал</p>	<p>01 мая 1977</p>	<p>1) с 29.07.2013 года по настоящее время Председатель Совета директоров Эмитента;</p> <p>2) с 29.01.2013 года по 21.05.2013 года Председатель Совета директоров Эмитента;</p> <p>3) с 10.09.2008 года по 29.01.2013 Председатель Совета директоров (независимый директор) Эмитента.</p>	<p>1) с 01.05.2007 по настоящее время Чешская палата адвокатов, Чешкая Республика независимый адвокат;</p> <p>2) с 28.02.2010 по настоящее время АО «Эр Банк», (Air Bank a.s.), Чешская Республика Председатель Наблюдательного Совета;</p> <p>3) с 26.10.2010 по настоящее время АО «Хоум Кредит», (Home Credit a.s.), Чешская Республика Председатель Наблюдательного Совета;</p> <p>4) с 01.12.2010 по настоящее время АО «ППФ Хоум Кредит», (PPF Home Credit IFN S.A.) Румыния Председатель Совета Директоров;</p> <p>5) с 22.02.2011 по настоящее время АО «Хоум Кредит Египет Трэйд», (Home Credit Егурт Trade S.A.E), Египет Член Совета Директоров;</p> <p>6) с 01.04.2011 по настоящее время ОАО «ХКБанк», Беларусь Член Наблюдательного Совета;</p> <p>7) с 21.05.2011 по настоящее время АО «Хоум Кредит Словакия», Член Наблюдательного Совета (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия Член Наблюдательного Совета;</p> <p>8) с 27.06.2011 по настоящее время АО «Хоум Кредит Интернешнл», (Home Credit International a.s.), Чешская Республика Председатель Совета директоров;</p> <p>9) с 17.08.2011 по настоящее время ОАО «Хоум Кредит Европа», (Home Credit Europe PLC), Соединённое королевство Директор;</p> <p>10) с 13.03.2013 по настоящее время ООО «ХЦ Иншуранс Сервисис» (HC Insurance Services, s.r.o.), Чешская Республика Директор</p>
-----------------------	--------------------	---	---

Владимир Гасяк	22 апреля 1966	<p>1) с 22.11.2013г. по настоящее время Член Совета директоров Эмитента;</p> <p>2) с 29.07.2013г. по настоящее время Председатель Правления Эмитента;</p> <p>3) с 01.10.2007г. – по 26.07.2013г. Заместитель Председателя Правления ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».</p>	1) с 29.07.2013г. по настоящее время Председатель Правления Эмитента
Бохумил Полачек	13 апреля 1967	<p>1) с 8 февраля 2013г. по настоящее время член Совета директоров (независимый директор) Эмитента;</p> <p>2) с 1 августа по 19 ноября 2012г. член Совета директоров (независимый директор) Эмитента;</p>	<p>1) 01.07.2008 – по настоящее время Компания «Consulting Alpha, s.r.o.», Чехия Исполнительный руководитель;</p> <p>2) 01.05.2007 – по настоящее время Компания «Appraising Alpha – znalecký ústav, s.r.o.», Чехия Исполнительный директор;</p> <p>3) 01.09.2006 – по настоящее время Университет Западной Богемии, Юридический факультет, Чехия Преподаватель;</p> <p>4) 01.04.2011 – 31.01.2012 Университет Западной Богемии, Юридический факультет, Чехия Заместитель декана;</p> <p>5) 05.05.2003 – по настоящее время Отдел регистрации в Министерстве юстиции Чехии Независимый эксперт в части экономики, оценки</p>

По состоянию на 31.12.2013 г. члены Совета директоров Эмитента не владели долями участия в уставном капитале Эмитента или его дочерних и зависимых организациях.

Размер фактически выплаченного вознаграждения и бонусов членам Совета Директоров в 2013 году составил 151 870 223, 00 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения членам Совета Директоров по пенсиям не предусмотрены.

Комитеты Совета директоров Эмитента.

Описание комитетов Совета директоров Эмитента приведено в Приложении №1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА.

Функции исполнительного органа осуществляет Правление Эмитента.

Сведения о Членах Правления по состоянию на 31.12.2013 г.

Ф.И.О Члена Правления	Дата рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года (в хронологическом порядке)	Должности, занимаемые по совместительству за последние три года и в настоящее время (в хронологическом порядке)
Владимир Гасяк Михайлович	22 апреля 1966	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 29.07.2013г. по настоящее время Председатель Правления Эмитента, полномочия – осуществляет общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц, организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка, без доверенности действует от имени общества в отношениях с третьими лицами; ▪ с 01.10.2007г. – по 26.07.2013г. Заместитель Председателя Правления ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», г.Москва, Россия. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 22.11.2013г. по настоящее время Член Совета директоров Эмитента

<p>Надилова Нарине Князовна</p>	<p>7 января 1970</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 30.05.2000 г. – по настоящее время Заместитель Председателя Правления, член Правления, Директор Департамента банковских операций Эмитента, полномочия - осуществляет руководство текущей деятельностью Банка путем участия в деятельности исполнительного органа – Правления Банка, возглавляет и курирует деятельность Департамента банковских операций Банка. 	<p>нет</p>
<p>Хевеши Жужанна</p>	<p>5 июля 1970</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 03.09.2012 г. – по настоящее время член Правления Эмитента, полномочия – осуществляет руководство текущей деятельностью Банка путем участия в деятельности исполнительного органа – Правления Банка; ▪ 04.01.2012 г. – по настоящее время Директор Департамента рисков Эмитента; ▪ 30.09.2009 – 01.10.2011 г. Директор Департамента рыночных рисков Компании «Хоум Кредит Интернешнл» (Чехия). 	<p>нет</p>

Цой Валерий Илларионович	10 июня 1971	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 09.12.2013г. – настоящее время. Член Правления по инновации и техническому развитию Банка, полномочия - курирует деятельность Департамента информацион- ных технологий, определяет информационную политику Банка; ▪ 01.03.2011- 08.12.2013г. директор Департамента информационных технологий Банка; ▪ 17.06.2003 – 07.02.2011г. начальник Департамента информацион ных технологий Публичного акционерного общества «Хоум Кредит Банк» (ранее - ЗАО «Хоум Кредит Банк», ЗАО «Агробанк»), г.Днепропетровск, Украина. 	нет
-----------------------------	--------------	--	-----

По состоянию на 31.12.2013 г. члены Правления Эмитента не владели долями участия в уставном капитале Эмитента или его дочерних и зависимых организациях.

Размер фактически выплаченного вознаграждения и бонусов членам Правления в 2013 году составил 204 287 789, 80 тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения членам Правления по пенсиям не предусмотрены.

4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА.

Организационная структура Эмитента приведена в Приложении №2 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента

Информация о количестве работников Эмитента по состоянию на 31.12 .2013 г.

Месторасположение	Общее количество сотрудников	Среднесписочная численность сотрудников
-------------------	------------------------------	---

Месторасположение	Общее количество сотрудников	Среднесписочная численность сотрудников
Численность работников головного офиса по месту нахождения Эмитента	522	305
Численность работников филиалов, представительств и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Эмитента	4 016	2 644
Итого	4 538	2 949

Филиалы Эмитента

Филиалы Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.

Наименование филиалов	Дата регистрации	Местонахождение / почтовый адрес
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Актау	07.02.2013	Республика Казахстан, Мангистауская область, 130000, г. Актау, между 12 и 27 микрорайонами
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Астана	05.01.1999	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Алматы, улица Кенесары, дом 69, ВП – 15
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Атырау	08.05.2013	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Баймуханова, дом 26Б
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Кокшетау	05.02.2013	Республика Казахстан, Акмолинская область, 020000, г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 177
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Костанай	23.05.2013	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Каирбекова 75
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Павлодар	05.02.2013	Республика Казахстан, Павлодарская область, 140000, г. Павлодар, ул. Торайгырова 50/1
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Петропавловск	08.02.2013	Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, 150000, г. Петропавловск, ул. Жамбыла, 139
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в	15.02.2013	Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, 090000, г. Уральск, пр. Достык-Дружба д.180 В

городе Уральск		
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Семей	03.07.2013	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Уранхаева, д. 61/1
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Талдыкорган	09.07.2013	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гаухар Ана, дом 110/112
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Актобе	28.08.2013	Республика Казахстан, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Некрасова, 112
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Кызылорда	03.09.2013	Республика Казахстан, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Желтоксан, 9А.
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Караганда	16.09.2013	Республика Казахстан, г. Караганда, бульвар Мира, дом 4-А
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Усть-Каменогорск	27.09.2013	Республика Казахстан, 070000, г. Усть-Каменогорск, улица Касыма Кайсенова, 45
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Жезказган	02.10.2013	Республика Казахстан, 100600, г. Жезказган, пр. Алашахана, 8-а
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Тараз	04.11.2013	Республика Казахстан, Жамбылская область, 080000, г. Тараз, ул. Ерденбека Ниеткалиева, 1А

По состоянию на 31.12.2013 г. Эмитент не имел представительств.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
1	Департамент банковских операций	Надилова Нарине Князовна	07.01.1970 г.
2	Департамент денежного кредитования	Емельянова Мария Александровна	07.03.1983 г.
3	Блок развития	Цой Валерий Илларионович	10.06.1971 г.
4	Департамент маркетинга	Шумицкий Игорь Ярославович	07.07.1980 г.
5	Департамент по работе с персоналом	Зайдинова Салия Абсадыковна	20.03.1970 г.

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
6	Департамент продаж	Сосновский Георгий Геннадьевич	18.12.1972 г.
7	Департамент рисков	Хевеши Жужанна	05.07.1970 г.
8	Операционный департамент	Ниязбекова Гульжан Талгатовна	02.03.1972 г.
9	Управление безопасности	Ловягин Юрий Николаевич	14.07.1959 г.
10	Управление внутреннего аудита	Ибраева Руфина Женисовна	06.01.1970 г.
11	Управление комплаенс службы	Лутто Денис Анатольевич	15.07.1982 г.
12	Юридическое управление	Абутрапов Руслан Мирзашевич	22.09.1981 г.
13	Финансовый департамент	Масангалиева Гаухар Борисовна	18.01.1969 г.

Сведения о руководителях филиалов

Сведения о руководителях филиалов Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
1	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Талдыкорган	Жекебаев Ермуханбет Чаймерденович	06.05.1958 г.
2	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Семей	Панова Екатерина Владимировна	06.02.1978 г.
3	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Костанай	Есмолдин Айдын Сарсенбаевич	21.04.1977 г.
4	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Петропавловск	Чубова Ирина Юрьевна	10.10.1980 г.
5	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Уральск	Әмин Алма Олегкызы	10.03.1979 г.
6	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Павлодар	Оспанов Марат Дюсенович	12.11.1970 г.
7	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Кокшетау	Шахметова Бибигуль Дулатбековна	15.07.1968 г.
8	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Шымкент	Глеукеев Ахатай Рамазанович	03.01.1972
9	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Атырау	Мамбетова Гаухар Зинуровна	18.06.1979 г.
10	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Астана	Жумабекова Багит Шакиржановна	08.10.1958 г.
11	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Актобе	Корниенко Наталья Валерьевна	27.04.1975
12	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Кызылорда	Едилбаев Кайрат Абдимауленович	11.02.1979
13	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Караганда	Мусина Жанат Мукаддасовна	13.04.1979
14	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Усть-Каменогорск	Габдуллина Галина Муратовна	28.08.1959
15	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Жезказган	Исмаилов Куваныш Абдырахманович	19.05.1973
16	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Тараз	Примбетов Бахтияр Сейтназарулы	13.01.1978

5. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА.

5.1.1. Общее количество акционеров Эмитента.

По состоянию на 31.12.2013 г. 100,0% от общего количества размещенных акций Эмитента принадлежало Обществу с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Акционеры Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.

Полное и сокращенное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров физических лиц	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Эмитента	Доля от голосующих акций Эмитента
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ООО «ХКФ Банк»	Российская Федерация, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.	34 890 штук простых акций	100,0%	100,0%

5.1.2. Информация о конечных бенефициарах.

Крупные акционеры Единственного акционера Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г.

Полное и сокращенное наименование крупных акционеров – юридических лиц Единственного акционера Эмитента	Место нахождения крупных акционеров-юридических лиц Единственного акционера Эмитента	Доля участия в уставном капитале Единственного акционера Эмитента
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99%

Сведения о лицах, не являющихся акционерами Эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации по состоянию на 31.12.2013 г.

№	Наименование/ФИО	Юридический адрес	Основание
1	Петр Келлнер	Чешская Республика, г. Прага (запад), Вране над Витаву, Брежовска 509	Контроль над ООО «ХКФ Банк» через владение долей 80,63% от размещенных акций в ППФ Групп Н.В. (PPF Group N.V.)
2	ППФ Групп Н.В.	Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Контроль над ООО «ХКФ Банк» через владение долей 86,624% от размещенных акций в Хоум Кредит Б.В. (Home Credit B.V.)
3	Хоум Кредит Б.В.	Королевство Нидерландов, Стравинская аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстердам	Доля участия в уставном капитале ООО «ХКФ Банк» - 99,9919%.

5.2 Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

Информация об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 31.12.2013 г. представлена в Приложении №3 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

5.3 Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

№	Наименование акционера	Кол-во акций	Доля
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 29 января 2013г.			
1	ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	34 890	100%
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 17 сентября 2010г.			
1	Home Credit B.V.	3 486	9,9914%
2	Бенишек Рихард	31 404	90,0085%
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 14 сентября 2010г.			
1	Home Credit B.V.	3 486	9,9914%
2	Иржи Шмейц	31 404	90,0085%

6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых эмитент владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

По состоянию на 31.12.2013 года Эмитент не владеет акциями других юридических лиц в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

7. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент, цель участия эмитента в этих организациях.

Наименование	Местонахождение
Банковский холдинг	Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №368 от 24 декабря 2012 года Обществу с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» был присвоен статус банковского холдинга Эмитента
Ассоциация финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

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	юридический и фактический адреса (место нахождения)	сведения о первых руководителях	вид услуг
АО «Казпочта»	Юридический адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Сарыарка, улица М. Ауэзова, 13, контактный адрес г. Алматы, Богенбай батыра 152	Арыстанов Аркен Кенесбекович, Председатель Правления	прием платежей
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр. Абая 109 В	Шаяхметова Умут Болатхановна, Председатель Правления	прием платежей

2. Сведения о финансовых и / или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг.

Финансовые консультанты Эмитента

№	Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Ф.И.О. первого руководителя	Сведения о лицензии	Виды услуг, оказываемых Эмитенту
1	Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 3Б, 6-этаж	Тулибергенов Еркебулан Муратович	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя № 4.2.92/28 от 26 декабря 2008 г.	Содействие в регистрации выпускаемой эмиссии облигаций, также в листинге указанных ценных бумаг на организованной торговой площадке (АО «Казахстанская фондовая биржа»)

Эмитент не имеет юридических консультантов, привлеченных для содействия в регистрации данного выпуска облигаций, а также для целей листинга данных ценных бумаг.

3. Сведения об аудиторских организациях эмитента.

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:

Аудит и аудиторский обзор финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, за годы, завершившиеся 31 декабря 2011 г. 2012 г., и за 6 и 9 месяцев 2013 г. проводился ТОО «КПМГ Аудит».

Местонахождение аудиторской организации: г. Алматы, 050051, пр. Достык, 180, тел.: +7 (727) 298 08 98, факс: +7 (727) 298 07 08.

Первый руководитель: Алла Нигаи, Партнер, Департамент аудиторских услуг, Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит».

ТОО «КПМГ Аудит» является членом сети независимых аудиторских организаций KPMG и членом следующих ассоциаций:

- ПАО «Палата Аудиторов Республики Казахстан»
- Европейская Бизнес Ассоциация в Казахстане
- Американская Торговая Палата в Казахстане
- Ассоциация финансистов Казахстана
- Ассоциация Казахстан Петролеум (КРА)
- Международный центр по налогам и инвестициям
- Ассоциация KAZENERGY
- Союз бухгалтеров и бухгалтерских организаций Казахстана
- Алматинская Палата оценщиков
- Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана.

Сведения об аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности эмитента в течение следующих трех лет:

Выбор аудиторской организации на каждый год подтверждается в ходе переговоров и фиксируется в контракте.

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

Сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента.

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. Согласно официальному интернет ресурсу Национального Банка, на сегодняшний день в Казахстане функционирует 38 банков второго уровня.

Основными конкурентами Банка могут быть банки, осуществляющие розничное кредитование и привлечение депозитов.

В розничном кредитовании основными конкурентами являются 4 банка. Согласно статистическим данным опубликованным на сайте Национального Банка, их активы превышают 1 846 млрд тенге. Имея широкую филиальную сеть, розничный бизнес в этих банках, является одним из основных направлений.

В привлечении депозитов, основными конкурентами расцениваются банки, привлекающие срочные вклады физических лиц через широкую филиальную сеть. В этом направлении, ДБ АО «Банк Хоум Кредит» имеет порядка 10 конкурентов. Согласно Национальному Банку Казахстана, на 01.12.2013 эти банки имели 87% от всех вкладов физических лиц.

Сравнительная характеристика деятельности Эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным.

По состоянию на 01.12.2013 года банковская система Казахстана представлена 38 банками второго уровня, из которых один является банком со стопроцентным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк»), 17 банков с иностранным участием и 14 дочерних банков. По состоянию на 01.12.2013 года количество филиалов банков второго уровня составило 378.

Ниже представлены данные по основным финансовым показателям по состоянию на 01.12.2013 года (по данным Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан):

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 декабря 2013 года

Место	Наименование банка	Активы (тыс. тенге)	Доля в совокупных активах банковского сектора (%)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 477 800 863	16%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 277 204 869	15%
3	АО "БТА Банк"	1 525 508 885	10%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	1 104 365 959	7%
5	ДБ АО "Сбербанк"	970 295 148	6%
6	АО "АТФБанк"	899 341 654	6%
7	АО "KASPI BANK"	812 663 992	5%
8	АО "Цеснабанк"	804 546 883	5%
9	АО "Альянс Банк"	569 865 024	4%
10	АО "Евразийский Банк"	568 425 965	4%
...21	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	110 087 410	1%
	Прочие	2 989 176 284	20%
	Итого	15 109 282 936	100%

Собственный капитал банков второго уровня РК по состоянию на 1 декабря 2013 года

Место	Наименование банка	Собственный капитал (тыс. тенге)	Доля в совокупном собственном капитале банковского сектора (%)
1	АО "Народный Банк Казахстана"	342 700 997	17%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	330 445 945	16%
3	АО "БТА Банк"	236 342 052	12%
4	ДБ АО "Сбербанк"	107 164 717	5%
5	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	97 595 150	5%
6	АО "Банк ЦентрКредит"	84 401 080	4%
7	АО "KASPI BANK"	81 479 011	4%
8	АО "Нурбанк"	75 422 860	4%
9	АО "Цеснабанк"	70 240 482	3%
10	АО "АТФБанк"	69 340 300	3%
...14	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	26 723 572	1%
	Прочие	495 173 968	25%
	Итого	2 017 030 134	100%

Чистая прибыль банков второго уровня РК по состоянию на 1 декабря 2013 года

Место	Наименование банка	Чистая прибыль (тыс. тенге)	Доля в совокупной чистой прибыли банковского сектора (%)
1	АО "Народный Банк Казахстана"	62 518 414	26%
2	АО "KASPI BANK"	29 992 273	13%
3	АО "БТА Банк"	25 349 641	11%
4	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	25 328 506	11%
5	ДБ АО "Сбербанк"	20 075 118	8%
6	АО "Цеснабанк"	13 410 763	6%
7	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	11 089 078	5%
8	АО "Евразийский Банк"	10 839 742	5%
9	АО "Ситибанк Казахстан"	7 745 756	3%
10	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	5 792 862	2%
	Прочие	24 312 688	10%
	Итого	236 454 841	100%

Ссудный портфель банков второго уровня РК по состоянию на 1 декабря 2013 года

Место	Наименование банка	Чистая прибыль (тыс. тенге)	Доля в совокупном ссудном портфеле банковского сектора (%)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 481 291 769	19%
2	АО "БТА Банк"	2 385 062 217	18%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 686 783 669	13%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	911 151 216	7%
5	ДБ АО "Сбербанк"	736 762 245	6%
6	АО "KASPI BANK"	708 208 897	5%
7	АО "АТФБанк"	697 998 418	5%
8	АО "Цеснабанк"	663 720 868	5%
9	АО "Альянс Банк"	587 322 022	4%
10	АО "Евразийский Банк"	460 140 588	3%
...19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	102 219 313	1%
	Прочие	1 839 725 360	14%
	Итого	13 260 386 582	100%

Вклады (без учета SPV), размещенные в банках второго уровня РК по состоянию на 1 декабря 2013 года

Место	Наименование банка	Вклады физ. и юр. лиц (без учета SPV) (тыс. тенге)	Доля в совокупных вкладах, размещенных в БВУ (%)
1	АО "Народный Банк Казахстана"	1 672 048 066	17%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	1 623 113 604	17%
3	АО "Банк ЦентрКредит"	785 929 861	8%
4	ДБ АО "Сбербанк"	655 363 068	7%
5	АО "Цеснабанк"	619 552 308	6%
6	АО "АТФБанк"	573 900 592	6%
7	АО "KASPI BANK"	572 103 666	6%
8	АО "БТА Банк"	532 815 641	6%
9	АО "Евразийский Банк"	358 449 768	4%
10	АО "Альянс Банк"	313 666 832	3%
26	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	38 809 932	0,4%
	Прочие	1 932 251 292	20%
	Итого	9 678 004 630	100%

3) прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Ключевыми элементами стратегии развития Эмитента являются:

- Дальнейшая диверсификации партнеров и сегментов, повышение рентабельности.
- Усиление X-sell эффективности – улучшение X-sell стратегии, повышение количества каналов связи.
- Развитие розничного банкинга.
- Расширение филиальной сети, развитие формата микро-филиалов.
- Освоение интернет канала: интернет бандинг, мобильный бандинг, социальные сети
- Дальнейшая диверсификация наличных кредитных продуктов.
- Повышение качества обслуживания клиентов во всех точках взаимодействия с клиентами.
- Повышение осведомленности населения о Банке как о розничной банковской организации.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить эмитента (через приобретение его акций) или о попытках эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

Попытки третьих лиц поглотить Эмитента или попытки Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий год отсутствуют.

3. Сведения об условиях контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

По состоянию на 31.12.2013 г., Эмитент не имел никаких контрактов и соглашений, которые впоследствии могли бы оказать существенное влияние на его деятельность.

4. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года и за текущий год, с указанием сумм, источников финансирования, направлений, целей таких вложений и их эффективности.

Дата	Направление Вложений	Сумма, Тys. Tenre	Источник Финансирования	Цель Вложений
2010 г.	Улучшение арендованной собственности	203	Собственные средства	Улучшение качества обслуживания клиентов, расширение филиальной сети, улучшение условий труда сотрудников
2010 г.	Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения	46 732	Собственные средства	Создание условий обслуживания клиентов, создание условий труда сотрудников
2010 г.	Компьютеры	58 243	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2010 г.	Приобретение программного	86 242	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий

	обеспечения			
2010 г.	Транспортные средства	9 321	Собственные средства	Административные цели
2011 г.	Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения	94 818	Собственные средства	Создание условий обслуживания клиентов, создание условий труда сотрудников
2011 г.	Компьютеры	232 805	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2011 г.	Приобретение программного обеспечения	83 308	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2011 г.	Транспортные средства	45 394	Собственные средства	Административные цели
2012 г.	Улучшение арендованной собственности	5	Собственные средства	Улучшение качества обслуживания клиентов, расширение филиальной сети, улучшение условий труда сотрудников
2012 г.	Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения	167 511	Собственные средства	Создание условий обслуживания клиентов, создание условий труда сотрудников
2012 г.	Компьютеры	203 510	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2012 г.	Приобретение программного обеспечения	171 496	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2012 г.	Транспортные средства	49 847	Собственные средства	Административные цели
2013 г.	Улучшение арендованной собственности	572 351	Собственные средства	Улучшение качества обслуживания клиентов, расширение филиальной сети, улучшение условий труда сотрудников
2013 г.	Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения	412 685	Собственные средства	Создание условий обслуживания клиентов, создание условий труда сотрудников
2013 г.	Компьютеры	1 031 277	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2013 г.	Приобретение программного обеспечения	1 189 911	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
2013 г.	Транспортные средства	40 682	Собственные средства	Административные цели

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

Факторы, позитивно влияющие на деятельность Эмитента:

- Высокая доходность продаваемых продуктов;
- Выход на новые сегменты рынка;
- Высокое качество ссудного портфеля;
- Эффективный контроль затрат;
- Высокий уровень капитализации банка и поддержка сильного акционера.

Факторы, негативно влияющие на деятельность Эмитента:

- Ограничение по максимальной эффективной ставке, действующее с 30 мая 2011 года, способствовало значительному снижению доходности продуктов;
- Небольшая доля депозитов физических лиц в структуре фондирования.

6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖИ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ, ОКАЗАНИЯ УСЛУГ).

Эмитент является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Эмитента являются как юридические, так и физические лица.

7. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.

7.1. Сезонность деятельности Эмитента, виды деятельности Эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе Эмитента.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

7.2. Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) Эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой Эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

	31.12.2010		31.12.2011		31.12.2012		31.12.2013	
	Сумма (тыс. тенге)	Доля в общем объеме (%)	Сумма (тыс. тенге)	Доля в общем объеме (%)	Сумма (тыс. тенге)	Доля в общем объеме (%)	Сумма (тыс. тенге)	Доля в общем объеме (%)
Активы, размещенные у нерезидентов								
Наличные деньги и аффинированные драгоценные металлы	152 113	31%	191 265	22%	200 995	17%	546 054	11 %
Нефинансовые активы	244 048	50%	188 847	22%				
Счета ностро	82 171	17%	490 544	56%	248 485	21%	4 547 517	88%
Прочие активы	5 845	1%			759 309	63%	44 910	1%
Итого требования к	484 177	100%	870 656	100%	1 208 789	100%		

нерезидентам							5 138 481	100%
Обязательства, привлеченные от нерезидентов								
Межбанковские вклады	1 200 000	24%	1 400 000	13%	7 495 583	30%	7 631 310	24%
Межбанковские займы	1 300 000	26%	6 529 600	62%	15 880 707	64%	22 460 295	71%
Счета Лоро	25 562	1%	38 711	0,4%				
Вклады Ф/Л	151 476	3%	206 416	2%	54 750	0,2%	62 285	0,2%
Вклады Ю/Л	682	0,01%	685	0,01%			192	0,00%
Субординированный долг	2 200 000	45%	2 200 000	21%	640 000	3%	640 000	2%
Прочие обязательства	2 511	0,1%	50 568	0,5%	835 395	3%	1 016 043	3%
Нефинансовые обязательства	60 269	1%	42 600	0,4%	756	0,003%	785	0,002%
Итого обязательства перед нерезидентами	4 940 500	100%	10 468 580	100%	24 907 191	100%	31 810 910	100%

7.3. Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями в течение последних трех лет, включая географическое расположение данных рынков.

Основным рынком, на котором Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский сектор, анализ которого представлен в пункте 1 настоящего раздела (Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности Эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны.)

7.4. Договоры и обязательства Эмитента. Сведения о сделке (нескольких взаимосвязанных сделках), 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 десять и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

По состоянию на 31.12.2013 г. у Эмитента отсутствуют сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), которая (которые) должны (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявление о листинге ценных бумаг, по которой (которым) сумма составляет десять и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

7.5. 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.

По состоянию на 31.12.2013 г. у Эмитента отсутствуют обязательства, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и отсутствуют гарантии по облигациям иных

эмитентов, а также обеспеченные гарантии третьим лицам, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов.

7.6. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах. Должны быть представлены сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц, государственными органами и /или судом в течение последнего года.

По состоянию на 31.12.2013 г. Эмитент не участвовал в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

Административные санкции, налагавшиеся на Эмитента и его должностных лиц в течение последнего года

	Дата наложения санкции	Уполномоченный орган	Причины санкции	Размер санкции в тенге	Степень исполнения санкций
			Штрафы		
1	02.10.2013	Налоговое Управление по Турксибскому району Налогового департамента по г. Алматы Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан	Предоставление налоговой отчетности.	Предупреждение	Не предусмотрено
2	26.12.2013	Департамент архитектурно-строительного контроля и лицензирования по Акмолинской области	Эксплуатация законченных строительством, но не введенных в установленном порядке в эксплуатацию объектов	43 275	Оплачен
3	26.12.2013	Департамент архитектурно-строительного контроля и лицензирования по Акмолинской области	Осуществление строительства без сопровождения технического и авторского надзоров	138 480	Оплачен
4	26.12.2013	Департамент архитектурно-строительного контроля и лицензирования по Акмолинской области	Незаконное переоборудование и перепланировка жилых помещений в жилом доме без архитектурно-строительного проекта и разрешения уполномоченного органа по архитектуре и градостроительству	60 585	Оплачен

5	26.12.2013	Департамент архитектурно-строительного контроля и лицензирования по Акмолинской области	Осуществление строительства без сопровождения технического и авторского надзоров	138 480	Оплачен
6	26.12.2013	Департамент архитектурно-строительного контроля и лицензирования по Акмолинской области	Строительство (реконструкция, техническое перевооружение, модернизация, капитальный ремонт) объектов и их комплексов без проектной (проектно-сметной) документации либо по проектной (проектно-сметной) документации, не прошедшей в установленном порядке экспертизу, по которой требуется ее проведение	138 480	Оплачен
7	26.12.2013	Департамент архитектурно-строительного контроля и лицензирования по Акмолинской области	Эксплуатация законченных строительством, но не введенных в установленном порядке в эксплуатацию объектов	43 275	Оплачен

7.7. Факторы риска.

Способность Эмитента исполнять свои обязательства по выпуску облигаций полностью зависит от Эмитента, а Эмитент, в свою очередь, зависит от результатов своей деятельности. Потенциальные инвесторы должны учитывать нижеизложенные факторы риска и способность Эмитента исполнять свои обязательства по облигациям. Данные факторы риска не являются исчерпывающими и составлены в соответствии с доступной информацией и ситуацией на рынке на дату составления данного документа.

В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. При этом Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Эмитента.

Держатели облигации могут подвергаться следующим рискам, включая, но не ограничиваясь:

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

Для Эмитента кредитным риском является риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Эмитент управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов). Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск и ценовой риск. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Эмитента.

Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Эмитентом своей деятельности. Данный риск возникает в результате переоценки позиций Эмитента по валютам в стоимостном выражении. Подверженность Эмитента валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Эмитент управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции и лимитов потерь по валютному риску.

Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. Эмитент подвержен процентному риску в результате влияния колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать (снижать) уровень процентной маржи или в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Эмитент управляет процентным риском

преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Ежедневно Комитет по управлению активами и пассивами при содействии Казначейства контролирует соблюдение данных лимитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Эмитентом своих обязательств. Риск ликвидности у Эмитента возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Эмитент поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Эмитент стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Эмитент был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск у Эмитента возникает в результате недостатков и/или ошибок в организации деятельности, в использовании и функционировании информационных систем и технологий, в действиях персонала, в построении бизнес-процессов, а также в результате воздействия внешних событий. Эмитент осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренними политиками, инструкциями и рекомендациями уполномоченных органов Республики Казахстан.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Эмитента его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств. В целях устранения и/или снижения правового риска Эмитент использует Юридическое управление для проведения экспертизы всех документов и/или сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и Управление комплаенс службы для осуществления контроля за соблюдением Эмитентом внутренних нормативных документов и требований законодательства Республики Казахстан.

Влияние конкуренции

Стабилизация экономической ситуации в Казахстане ведет к росту конкуренции в банковском секторе и, как следствие, к снижению доходности по банковским операциям. Данная ситуация обуславливает обострение конкурентной борьбы между коммерческими банками за привлечение новых клиентов и развитие новых финансовых продуктов и услуг.

7.8. Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.

Другая информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых Эмитент осуществляет свою деятельность, отсутствует.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Эмитента, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2010 г., 2011 г. и 2012 г., а также аудиторского обзора финансовой отчетности за 9 месяцев 2013 г.

Аудит финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2010 г., 2011 г. и 2012 г., а также аудиторский обзор финансовой отчетности за 9 месяцев 2013 г., проводился ТОО «КПМГ Аудит».

Отчет о финансовом состоянии

Отчет о прибылях и убытках Эмитента в динамике за 2010-2012 гг. и 9 месяцев 2013 г.

в тыс. тенге	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Процентные доходы	5 849 422	10 017 504	15 790 425	18 627 992
Процентные расходы	(363 501)	(869 418)	(2 703 649)	(3 730 080)
Чистый процентный доход	5 485 921	9 148 086	13 086 776	14 897 912
Комиссионные доходы	863 107	4 634 947	10 969 339	11 682 501
Комиссионные расходы	(377 203)	(578 575)	(772 880)	(780 384)
Чистый комиссионный доход	485 904	4 056 372	10 196 459	10 902 117
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(12 126)	109 315	(30 596)
Убыток/прибыль от операций с иностранной валютой	13 649	(1 469)	(220 609)	(109 331)
Прочие операционные доходы	19 039	8 476	5 078	(92)
Операционный доход	6 004 513	13 199 339	23 177 019	25 660 010
Чистые убытки/прибыль от обесценения	121 381	(529 306)	(3 564 826)	(6 981 042)

Общие административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(7 376 128)
Прибыль до налогообложения	3 038 262	7 753 412	12 653 435	11 302 840
Расход по подоходному налогу	(658 369)	(1 707 512)	(2 985 102)	(2 230 717)
Прибыль и общий совокупный доход за период	2 379 893	6 045 900	9 668 333	9 072 123

Отчет о движении денежных средств Эмитента в динамике за 2010-2012 гг. и 9 месяцев 2013 г.

тыс. тенге	2010 г.	2011 г.	2012 г.	девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	6 069 030	9 980 743	14 594 394	17 463 048
Процентные расходы	(347 864)	(797 543)	(2 070 964)	(2 822 429)
Комиссионные доходы	863 854	4 447 017	10 305 021	12 048 738
Комиссионные расходы	(406 735)	(585 287)	(788 980)	(746 475)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(9 786)	(25 615)	(9 950)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	27 391	(11 931)	(19 098)	(57 710)
Поступления по прочим доходам	15 493	8 476	5 078	37 780
Общие административные расходы	(3 182 814)	(4 734 369)	(6 768 936)	(7 203 429)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	(1 411)	(745)
Кредиты, выданные клиентам	(6 216 544)	(18 836 406)	(35 977 470)	(29 157 075)
Прочие активы	(20 941)	(83 485)	(16 673)	70 846
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				

Счета и депозиты банков	1 158 126	213 149	6 056 872	259 630
Текущие счета и депозиты клиентов	1 748 615	8 932 486	14 300 765	22 026 372
Прочие обязательства	52 550	45 742	19 178	- 889 906
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(239 839)	(1 431 194)	(387 839)	11 018 695
Подоходный налог уплаченный	(183 007)	(1 641 488)	(2 796 412)	(2 309 115)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(422 846)	(3 072 682)	(3 184 251)	8 709 580
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(119 540)	(460 747)	(610 933)	(2 249 079)
Продажи основных средств	14 449	3 067	9 942	13 287
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(105 091)	(457 680)	(600 991)	(2 235 792)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Погашение субординированных займов	-	-	(1 560 000)	-
Поступления прочих привлеченных средств	1 800 000	6 529 600	10 575 847	14 270 384
Погашение прочих привлеченных средств	(1 900 000)	(1 300 000)	(1 475 700)	(8 113 460)
Выплата дивидендов	-	-	-	(6 666 667)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(100 000)	5 229 600	7 540 147	(509 743)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(627 937)	1 699 238	3 754 905	5 964 045
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их	(13 742)	10 462	49 449	72 411

эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	3 727 169	3 085 490	4 795 190	8 599 544
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 085 490	4 795 190	8 599 544	14 636 000

Отчет о финансовом положении Эмитента в динамике за 2010-2012 гг. и 9 месяцев 2013 г.

в тыс. тенге	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты ¹	3 085 490	4 795 190	8 599 544	14 636 000
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 411	2 156
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	177 450	-
Кредиты, выданные клиентам	13 605 457	32 544 453	66 859 261	90 212 584
Текущий налоговый актив	203 008	137 873	-	155 759
Основные средства и нематериальные активы	491 103	751 296	1 052 822	2 814 535
Прочие активы	534 866	1 162 424	2 373 973	2 313 581
Итого активов	17 919 924	39 391 236	79 064 461	110 134 615
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 340	44 860	20 646
Счета и депозиты банков	1 226 618	1 462 930	7 757 859	8 079 939
Текущие счета и депозиты клиентов	5 167 452	14 237 933	28 557 550	51 124 381

¹ Данная статья включает в себя обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан

Субординированные займы	2 200 589	2 201 178	640 686	640 171
Прочие привлеченные средства	1 300 354	6 548 046	16 414 512	22 868 135
Текущее налоговое обязательство	-	-	20 690	-
Отложенное налоговое обязательство	51 962	52 851	82 978	181 029
Прочие обязательства	1 386 012	2 253 121	3 244 156	2 513 688
Итого обязательств	11 332 987	26 758 399	56 763 291	85 427 989
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Установленный резервный капитал	75 750	1 301 976	7 347 876	-
Нераспределенная прибыль	1 311 684	6 131 358	9 753 791	19 507 123
Итого капитала	6 586 937	12 632 837	22 301 170	24 706 626
Итого обязательств и капитала	17 919 924	39 391 236	79 064 461	110 134 615

Анализ изменения основных статей баланса:

- За период с 31.12.2010 г. по 31.12.2012 г. активы Эмитента увеличились в 4,4 раза и по состоянию на 31.12.2012 года составили 79,1 млрд. тенге, в сравнении с 17,9 млрд. тенге на 31.12.2010 г. За 9 месяцев 2013 г. активы Эмитента увеличились на 39,3% и по состоянию на 30.09.2013 года составили 110,1 млрд. тенге, в сравнении с 79,1 млрд. тенге на 31.12.2012 г.
- Основной рост активов за период с 31.12.2010 г. по 31.12.2012 г. и за 9 месяцев 2013 г. был обусловлен значительным ростом объема кредитного портфеля на 53,3 млрд. тенге или в 4,9 раз и на 23,3 млрд. тенге или 34,9% соответственно. Размер выданных кредитов на 31.12.2012 года составил 66,9 млрд. тенге в сравнении с 13,6 млрд. тенге на 31.12.2010 года. За период с 31.12.2010 г. по 31.12.2012 г. и за 9 месяцев 2013 г. кредитный портфель Эмитента состоял из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.
- Объем денежных средств и их эквивалентов за период с 31.12.2010 г. по 31.12.2012 г. увеличился на 5,5 млрд. тенге или в 2,8 раза. По состоянию за 31.12.2012 г. данный объем составил 8,6 млрд. тенге в сравнении с 3,1 млрд. тенге на 31.12.2010 г. За 9 месяцев 2013 года объем денежных средств и их эквивалентов вырос на 6 млрд. тенге, или 70,2%, в сравнении с 8,6 млрд. тенге на 31.12.2012 г.
- За период с 31.12.2012 г. по 30.09.2013 г. рост основных средств и нематериальных активов составил 167%, на конец указанного отчетного периода основные средства составили 2 814 млн. тенге
- За период с 31.12.2012 г. по 30.09.2013 г. рост обязательств составил 50,5%, на конец указанного отчетного периода обязательства составили 85 428 млн. тенге. Увеличение произошло за счет роста привлеченных вкладов, основную долю которых составляют вклады юридических лиц.

1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Нематериальные активы по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и обесценение	Остаточная стоимость	% от общей балансовой стоимости нематериальных активов
Программное обеспечение	521 827	(177 250)	344 577	100%

2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

Основные средства по состоянию на 30.09.2013 г., тыс. тенге

Наименование имущества	Первоначальная стоимость	Накопленный износ и обесценение	Остаточная стоимость	% от общей остаточной стоимости
Компьютеры	1 603 083	(437 708)	1 165 375	47,2%

Транспортные средства	130 826	(30 058)	100 768	4,1%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	403 123	(75 447)	327 676	13,3%
Здания и сооружения	468 000	-	468 000	18,9%
Прочие основные средства	677 615	(269 476)	408 139	16,5%
В том числе:				
Оборудование (средства связи, рабочая и бытовая техника)	458 687	(222 055)	236 632	9,6%
Мебель	218 928	(47 421)	171 507	6,9%
Итого	3 282 647	(812 689)	2 469 958	100,0%

3. НЕЗАВЕРШЕННОЕ КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО.

По состоянию на 30.09.2013 г. незавершенного строительства у Банка нет.

4. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ, И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.

По состоянию на 30.09.2013 отсутствуют инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы Банка.

5. ССУДЫ (ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ) КЛИЕНТАМ.

Кредитование является важным направлением деятельности Банка. Кредитный портфель Банка в основном состоит из потребительских кредитов. В структуре кредитного портфеля присутствуют исключительно физические лица. Банк предоставляет безналичные потребительские кредиты (в основном на приобретение бытовой, аудио/видео техники) через широкую сеть магазинов-партнеров в Алматы и регионах Республики Казахстан, а также денежные кредиты через собственную филиальную сеть и через АО «КазПочта». Кредитная деятельность Банка регламентируется кредитной политикой, основными целями которой является минимизация кредитных рисков, поддержание оптимальной структуры и качества кредитного портфеля, а также его диверсификация. Банк обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами.

Динамика ссудного портфеля, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Кредиты, выданные клиентам	13 605 457	32 544 453	66 859 261	90 212 584
Прирост к предыдущему периоду, %	78%	139%	105%	35%

За последние 3 завершаемых года объем ссудного портфеля Банка увеличился в 4,9 раз и по состоянию на 31.12.2012 г. составил 66,9 млрд. тенге. С начала года объем ссудного портфеля Банка увеличился на 34,9% и по состоянию на 30.09.2013 г. составил 90,2 млрд. тенге.

Ссуды клиентам по типам заемщиков, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Юридические лица	-	-	-	-
Физические лица	13 605 457	32 544 453	66 859 261	90 212 584
Всего	13 605 457	32 544 453	66 859 261	90 212 584

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов Банк не имеет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% собственного капитала Банка.

Суды клиентам по типам кредитов, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, выданные денежными средствами	6 527 322	15 383 795	38 776 612	68 080 393
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	7 520 622	18 395 001	32 132 030	30 219 274
Кредитные карты	244 852	34 546	35 474	415 292
Ипотечные кредиты	97 246	-	-	-
Итого кредитов, выданных клиентам	14 390 042	33 813 342	70 944 116	98 714 959
Резерв под обесценение	(784 585)	(1 268 889)	(4 084 855)	(8 502 375)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 605 457	32 544 453	66 859 261	90 212 584

* Потребительские кредиты, выданные клиентам – это кредиты на покупку товаров и услуг в точках продаж партнеров

По состоянию на 30.09.13 г. в структуре кредитного портфеля по типам кредитов наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные денежными средствами, доля которых в кредитном портфеле составляет 69,0%, доля потребительских кредитов, выданных клиентам составляет 30,6% и доля кредитных карт составляет 0,4%. За последние 3 завершающихся года и за 9 месяцев 2013 года, все займы являются необеспеченными и предоставлены заемщикам-физическим лицам исключительно в тенге.

Качество ссудного портфеля по состоянию на 30.09.13 г., тыс. тенге

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
- непросроченные	84 119 161	(682 145)	83 437 016	0,81
- просроченные на срок менее 90 дней	6 952 959	(2 696 085)	4 256 874	38,78
- просроченные на срок 90-360 дней	7 642 136	(5 124 024)	2 518 112	67,05
- просроченные на срок более 360 дней	703	(121)	582	17,21
Итого кредитов, выданных физическим	98 714 959*	(8 502 375)	90 212 584	8,61

лицам				
-------	--	--	--	--

*Сумма учитывает остатки основного долга и вознаграждения

Качество ссудного портфеля по состоянию на 31.12.12 г., тыс. тенге

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
- непросроченные	63 112 729	(365 855)	62 746 874	0,58
- просроченные на срок менее 90 дней	4 319 132	(1 435 742)	2 883 390	33,24
- просроченные на срок 90-360 дней	3 507 788	(2 280 138)	1 227 650	65,00
- просроченные на срок более 360 дней	4 467	(3 120)	1 347	69,85
Итого кредитов, выданных физическим лицам	70 944 116	(4 084 855)	66 859 261	5,76

Качество ссудного портфеля по состоянию на 31.12.11 г., тыс. тенге

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
- непросроченные	31 237 156	(188 900)	31 048 256	0,60
- просроченные на срок менее 90 дней	1 645 600	(450 723)	1 194 877	27,39
- просроченные на срок 90-360 дней	929 799	(628 764)	301 035	67,62
- просроченные на срок более 360 дней	787	(502)	285	63,79
Итого кредитов, выданных физическим лицам	33 813 342	(1 268 889)	32 544 453	3,75

Качество ссудного портфеля по состоянию на 31.12.10 г., тыс. тенге

Наименование	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
- непросроченные	13 100 962	(94 455)	13 006 507	0,72
- просроченные на срок менее 90 дней	535 528	(142 762)	392 766	26,66
- просроченные на срок 90-360 дней	620 325	(438 600)	181 725	70,70
- просроченные на срок более 360 дней	133 227	(108 768)	24 459	81,64
Итого кредитов, выданных физическим лицам	14 390 042	(784 585)	13 605 457	5,45

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБК по состоянию на 30.09.13 г., тыс. тенге²

Наименование	Основной долг	Доля, %	Сумма сформированных провизий	Доля, %
Стандартные	-	-	-	-
Сомнительные 1 категории	19 315 201	20,3%	(826 534)	9,7%
Сомнительные 2 категории	35 865 876	37,6%	(2 151 524)	25,3%

² Основной деятельностью Эмитента является розничное кредитование: по состоянию на 1 июля 2013 года 100% кредитного портфеля Эмитента составили денежные и потребительские кредиты населению на приобретение товаров и услуг. Согласно Постановлению Правления Агентства по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», на начало 2011 г. весь ссудный портфель был представлен семью однородными и одним неоднородным кредитными портфелями. В начале 2013 года в связи с изменением у Эмитента внутренней методологии по формированию однородных портфелей на основе целевого назначения, срока и типа кредита, ссудный портфель Эмитента был представлен уже двадцатью однородными кредитными портфелями. Данная методология была согласована КФН НБРК. Соответственно, в 2013 году произошли изменения в структуре презентации качества ссудного портфеля в отчетности по требованиям КФН НБРК: «неработающие займы» («сомнительные 5 категории» и «безнадежные») трансформировались в строку «сомнительные 3 категории». Классификационная категория «стандартные» отсутствует, потому что провизии (резервы) на кредитный портфель формируются согласно методике МСФО на портфельной основе (т.е. Эмитент не применяет индивидуальный метод расчета по каждому клиенту) и создаются как на основной долг, так и на начисленное вознаграждение, даже при отсутствии просроченных платежей у клиентов. Данный консервативный подход формирования провизий влияет на предоставление отчетов качества ссудного портфеля Эмитента по требованиям КФН НБРК. В период с 2011 года по 1-е полугодие 2013 года кредитный портфель вырос почти в 6 раз с 14 млрд. тенге до 86,6 млрд. тенге, тогда как сформированные провизии (резервы) оставались на уровне 4-8% от ссудного портфеля, что является показателем эффективной работы риск менеджмента Эмитента.

Сомнительные 3 категории	40 115 502	42,1%	(5 524 317)	65,0%
Сомнительные 4 категории	-	0,0%	-	0,0%
Сомнительные 5 категории	-	0,0%	-	0,0%
Безнадежные	-	0,0%	-	0,0%
Итого	95 296 579	100,0%	(8 502 375)	100,0%

*Сумма учитывает только остатки основного долга

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБК по состоянию на 31.12.12 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Доля, %	Сумма сформированных провизий	Доля, %
Стандартные	61 802 412	89,6%	365 854	9,0%
Сомнительные:				
Сомнительные 1 категории	-	-	-	-
Сомнительные 2 категории	2 364 784	3,4%	576 424	14,1%
Сомнительные 3 категории	-	-	-	-
Сомнительные 4 категории	1 095 976	1,6%	482 089	11,8%
Сомнительные 5 категории	-	-	-	-
Безнадежные	3 712 762	5,4%	2 660 488	65,1%
Итого кредиты, выданные клиентам	68 975 934	100,0%	4 084 855	100,0%

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБК по состоянию на 31.12.11 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Доля, %	Сумма сформированных провизий	Доля, %
Стандартные	30 828 608	92,9%	188 901	14,9%
Сомнительные:				
Сомнительные 1 категории	-	-	-	-
Сомнительные 2 категории	912 373	2,7%	159 374	12,6%
Сомнительные 3 категории	-	-	-	-
Сомнительные 4 категории	424 344	1,3%	173 240	13,7%
Сомнительные 5 категории	9 267	0,03%	2 318	0,2%
Безнадежные	1 010 810	3,0%	745 056	58,7%
Итого кредиты, выданные клиентам	33 185 402	100,0%	1 268 889	100,0%

Качество ссудного портфеля согласно требованиям КФН НБК по состоянию на 31.12.10 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Доля, %	Сумма сформированных провизий	Доля, %
Стандартные	13 031 628	91,9%	94 214	12,0%
Сомнительные:				
Сомнительные 1 категории	11 175	0,1%	559	0,1%
Сомнительные 2 категории	313 485	2,2%	57 384	7,3%

Наименование	Основной долг	Доля, %	Сумма сформированных провизий	Доля, %
Сомнительные 3 категории	-	-	-	-
Сомнительные 4 категории	109 405	0,8%	46 043	5,9%
Сомнительные 5 категории	-	-	-	-
Безнадежные	718 202	5,1%	586 385	74,7%
Итого кредиты, выданные клиентам	14 183 895	100,0%	784 585	100,0%

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

Средства в банках и других финансовых учреждениях по состоянию на 30.09.13 г., тыс. тенге*

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Денежные средства в кассе	250 821	376 679	427 363	1 648 603
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	2 743 233	4 180 954	7 910 651	11 338 221
Счета типа «Ностро» в прочих банках				
- с кредитным рейтингом от А- до А+	63 289	167 994	216 769	1 270 940
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	36	13 106	31 716	62 015
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27 375	51 910	1 726	303 844
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	2 618	9 359	12 377
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	736	1 929	1 960	-
Итого	3 085 490	4 795 190	8 599 544	14 636 000

* Основная часть средств, размещенных в банках, находилась в рассматриваемый период на расчетных корреспондентских счетах в банках: Национальный Банк Республики Казахстан, Deutsche Bank Trust Americas (Нью-Йорк, США), Deutsche Bank AG (Франкфурт-на-Майне, Германия).

Средства в банках и других финансовых учреждениях по валютам по состоянию на 30.09.13 г., тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Денежные средства в кассе				
В тенге	98 709	185 414	226 367	1 022 231
В долларах США	100 409	138 416	133 479	574 654
В прочих валютах	51 704	52 848	67 518	51 718
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан				
В тенге	1 639 512	2 981 096	4 056 090	3 933 032
В долларах США	1 103 721	1 199 858	3 854 561	7 405 189
В прочих валютах	-	-	-	-
Счета типа «Ностро» в банках				
В тенге	7 270	46 709	8 233	311 315
В долларах США	80 050	188 266	245 700	1 332 043

В прочих валютах	4 115	2 583	7 596	5 818
Итого	3 085 490	4 795 190	8 599 544	14 636 000

По состоянию на 30.09.13 г. при размещении денежных средств в кассе, на счетах типа «ностро» в других банках и на обязательном резервном депозите в Национальном Банке РК процентное вознаграждение не начислялось.

По состоянию на 30.09.13 г. Эмитент не проводил операций обратного «РЕПО».

7. 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.

Средняя доходность по финансовым активам, %

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Кредиты и авансы, выданные банкам*	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	68,80%	48,70%	34,50%	32,53%

*Гарантийные вклады на привлечение иностранной рабочей силы, размещенные в других банках, процентное вознаграждение по которым не начисляется.

ПАССИВЫ

1. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ ЭМИТЕНТА.

Акционерный (уставный капитал), тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Уставный капитал	5 199 503	5 199 503	5 199 503	5 199 503
Количество оплаченных простых акций, штук	34 890	34 890	34 890	34 890

Эмитент выплатил дивиденды акционерам только один раз за весь период фактического существования. 19 сентября 2013 г. Эмитент распределил чистую прибыль путем выплаты дивидендов в размере 6 666 666 667 тенге по простым акциям.

2. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Средства банков и других финансовых организаций, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Счета типа «востро»	25 562	38 711	107 083	142 155
Срочные депозиты	1 201 056	1 424 219	7 650 776	7 937 784

Итого	1 226 618	1 462 930	7 757 859	8 079 939
-------	-----------	-----------	-----------	-----------

Средние процентные ставки по привлеченным депозитам банков, %

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Средняя ставка по счетам типа «востро»	-	-	-	-
Средняя ставка по срочным депозитам	6,38%	8,25%	11,70%	12,55%

Субординированные займы и прочие привлеченные средства, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Субординиро-ванные займы, полученные от акционеров	2 200 589	2 201 178	640 686	640 171
Прочие привлеченные средства:				
Необеспеченные кредиты и депозиты:	1 300 354	6 548 046	16 414 512	22 868 135
Air Bank a.s.	-	-	6 491 318	11 976 234
ХКФ Банк (доллары США)		6 548 046	5 287 208	
ХКФ Банк (тенге)	-	-	1 559 692	10 891 901
ING Bank B.V.	-	-	3 076 294	
PPF Bank	1 300 354	1 424 219	7 650 776	

Привлеченные средства, тыс. единиц валюты

Наименование	Валюта	Сумма	Средневзвешенная ставка	Дата открытия	Дата закрытия
2010 г.					
PPF Bank	тенге	1 200 000 000	6,56%	20.12.2010	28.01.2011
2011 г.					
ХКФ Банк	доллары США	44 000 000	5,80%	28.11.2011	16.07.2012
PPF Bank	тенге	1 400 000 000	8,96%	29.04.2011	28.11.2012
2012 г.					
Air Bank a.s.	тенге	6 271 247 276	11,41%	16.04.2012	13.12.2013
ХКФ Банк	доллары США	34 000 000	7,25%	14.12.2011	26.07.2013
ХКФ Банк	тенге	1 496 000 000	13,10%	05.09.2012	04.03.2013
PPF Bank	тенге	7 388 500 000	12,25%	26.04.2012	29.11.2013
ING Bank B.V.	евро	15 000 000	5,22%	12.06.2012	12.06.2013
30.09.2013 г.					
Air Bank a.s.	тенге	11 306 151 690	12,16%	16.04.2012	30.10.2014
ХКФ Банк	тенге	10 731 480 000	13,28%	13.06.2013	31.01.2014
PPF Bank	тенге	7 611 500 000	12,55%	28.11.2012	17.09.2014

Средние ставки по субординированным займам и прочим привлеченным средствам

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Субординиро-ванные займы, полученные от акционеров	10,50%	9,64%	9,64%	9,64%
Прочие привлеченные средства:				
Необеспеченные кредиты/депозиты:				
В тенге	6,38%	8,25%	12,01%	12,67%

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
В долларах США	-	5,80%	7,25%	-
В евро	-	-	5,22%	-

По состоянию на 30.09.13 г. Эмитент не проводил операций прямого «РЕПО».

3. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.

Средства клиентов в разбивке по типам клиентов и типам вкладов, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Текущие счета				
Юридические лица	1 682 096	1 606 641	3 807 988	4 247 153
Физические лица	1 655 270	3 734 506	6 407 903	9 522 854
Срочные вклады				
Юридические лица	1 311 209	7 884 781	15 936 055	33 049 340
Физические лица	518 877	1 012 005	2 405 604	4 305 034
Всего	5 167 452	14 237 933	28 557 550	51 124 381

Средние процентные ставки по депозитам и по валютам привлеченных депозитов

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.09.13 г.
Тенге	8,51	8,12	7,58	7,68
Вклады юридических лиц	7,4	7,72	7,01	7,46
Вклады физических лиц	13,15	12,2	11,88	9,69
Доллар США	7,23	6,88	5,36	1,73
Вклады юридических лиц	-	-	-	1,02
Вклады физических лиц	7,23	6,88	5,36	5,30
Прочие валюты	6,85	5,35	5,17	5,39
Вклады юридических лиц	-	-	-	-
Вклады физических лиц	6,85	5,35	5,17	5,39

Структура депозитов по срокам привлечения, на 30.09.13 г., тыс. тенге

Наименование	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Юридические лица	324 503	1 150 000	7 336 520	11 486 820	13 076 000
Физические лица	164 488	487 932	1 315 123	792 256	1 220 731
Итого	488 992	1 637 932	8 651 643	12 279 076	14 296 731

4. ВЫПУСКИ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

По состоянию на 30.09.13 г. Эмитент не имел ранее выпущенных долговых ценных бумаг.

01.10.13 г. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан зарегистрировал первый выпуск облигаций в

пределах первой облигационной программы Эмитента под номером Е54-1. 05.11.13 г. первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента был включен в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» в категорию «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой».

Основные параметры находящегося в обращении выпуска облигаций Эмитента:

НИН	KZP01Y03E546
ISIN	KZ2C00002442
Торговый код	НСВНб1
Общее количество облигаций	7 000 000 штук
Номинальная стоимость облигаций	1 000 тенге
Количество размещенных облигаций	7 000 000 штук
Общий объем денег привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)	7 000 000 000 тенге
Дата начала обращения	05.11.13 г.
Дата погашения	05.11.16 г.
Ставка вознаграждения в годовом измерении	8,5%
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.
Доходность при размещении	9,5%
Цель использования денег, полученных от размещения	Денежные средства, полученные от размещения облигаций, были направлены на развитие операций Эмитента по кредитованию населения.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ финансовых результатов Эмитента за период 2010 – 2012 гг. и за 9 месяцев 2013 г.

По итогам 9 месяцев 2013 г. чистая прибыль банка составила 9,1 млрд. тенге, при этом увеличение чистой прибыли за период с 31.12.2010 г. по 31.12.2012 г. составило 306% или 7,3 млрд. тенге. Основным фактором роста явилось увеличение чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода на 290% (17,3 млрд. тенге). В связи с ростом филиальной сети Банка с 2011-2012 гг. увеличились общие административные расходы. Стратегия развития Эмитента включает в себя повышение рыночной доли по активам, минимизации рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного риска, сохранение высокого качества кредитного портфеля, диверсификацию источников финансирования, а также рост портфеля розничных депозитов, что позволит повысить прибыльность деятельности Эмитента.

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2010-2012 гг. и 9 месяцев 2013 г., тыс.тенге

в тыс. тенге	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Процентные доходы	5 849 422	10 017 504	15 790 425	18 627 992
Процентные расходы	(363 501)	(869 418)	(2 703 649)	(3 730 080)
Чистый процентный доход	5 485 921	9 148 086	13 086 776	14 897 912
Комиссионные доходы	863 107	4 634 947	10 969 339	11 682 501
Комиссионные расходы	(377 203)	(578 575)	(772 880)	(780 384)
Чистый комиссионный доход	485 904	4 056 372	10 196 459	10 902 117
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(12 126)	109 315	(30 596)
Убыток/прибыль от операций с иностранной валютой	13 649	(1 469)	(220 609)	(109 331)
Прочие операционные доходы	19 039	8 476	5 078	(92)
Операционный доход	6 004 513	13 199 339	23 177 019	25 660 010
Чистые убытки/прибыль от обесценения	121 381	(529 306)	(3 564 826)	(6 981 042)
Общие административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(7 376 128)
Прибыль до налогообложения	3 038 262	7 753 412	12 653 435	11 302 840
Расход по подоходному налогу	(658 369)	(1 707 512)	(2 985 102)	(2 230 717)
Прибыль и общий совокупный доход за период	2 379 893	6 045 900	9 668 333	9 072 123

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ЭМИТЕНТА, в тыс. тенге.

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Процентные доходы:	5 849 422	10 017 504	15 790 425	18 627 992
Кредиты, выданные клиентам	5 839 702	10 016 059	15 790 365	18 627 798
Денежные средства и их эквиваленты	9 720	1 445	60	194

Процентные расходы:	(363 501)	(869 418)	(2 703 649)	(3 730 080)
Текущие счета и депозиты клиентов	114 093	489 541	1 411 284	1 761 714
Счета и депозиты банков	1 728	127 484	365 644	608 281
Субординированные займы	180 109	215 026	128 726	46 786
Прочие привлеченные средства	67 571	37 367	797 995	1 313 299

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Комиссионные доходы:	863 107	4 634 947	10 969 339	11 682 501
Агентские услуги по страхованию	436 773	3 664 437	8 737 710	9 562 273
Штрафы от клиентов по договорам	306 280	414 963	652 696	977 957
Комиссии от партнеров	-	398 013	1 317 271	855 451
Переводные операции	77 624	55 980	40 142	18 011
Комиссия за услуги по кассовым операциям	39 310	53 689	29 204	4 649
Прочие	3 120	47 865	192 316	264 160
Комиссионные расходы:	(377 203)	(578 575)	(772 880)	(780 384)
Комиссии, уплаченные партнерам	325 835	529 460	700 381	720 025
Обработка операций по платежным картам	19 822	14 893	20 529	14 519
Расчетные операции	17 279	16 470	18 980	14 573
Взносы в фонд страхования депозитов	9 081	7 340	14 942	12 845
Прочие	5 186	10 412	18 048	18 422

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Общие административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(7 376 128)
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	1 702 172	2 526 697	3 349 342	3 494 976
Профессиональные услуги	128 969	490 102	681 929	688 188
Информационные технологии	307 739	391 886	514 218	557 401
Телекоммуникационные и почтовые услуги	63 633	285 103	487 756	514 765
Аренда и коммунальные	143 127	223 229	407 224	518 882
Реклама и маркетинг	100 951	215 993	488 354	431 179
Налоги, отличные от подоходного налога	143 022	239 971	342 548	413 645
Износ и амортизация	134 186	193 065	280 802	312 518
Командировочные расходы	65 791	164 041	211 185	223 293
Прочие	298 042	186 534	195 400	221 281

КОЭФФИЦИЕНТЫ.

Коэффициенты Эмитента

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Коэффициент рентабельности активов (ROAA*)	18,5%	23,3%	16,9%	13,5%

Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROAE*)	45,1%	64,7%	56,3%	47,2%
Операционные расходы / операционные доходы (CIR)	51,42%	37,25%	30,02%	28,75%
Чистая процентная маржа (NIM)*	66,07%	45,93%	28,60%	26,02%
Кредиты/ Активы	75,92%	82,62%	84,56%	81,91%
Кредиты/ Депозиты	263,29%	228,58%	234,12%	176,46%
Собственный капитал / Активы	36,76%	32,07%	28,21%	22,43%

*ROAA - отношение годовой чистой прибыли компании к средней величине активов рассчитанной по месяцам, ROAE - отношение годовой чистой прибыли компании к средней величине акционерного капитала рассчитанной по месяцам, NIM - отношение годовой чистой процентной прибыли компании к средней величине чистого портфеля рассчитанной по месяцам

Источник: Аудированная финансовая отчетность Эмитента за 2010 – 2012 гг и аудиторский обзор финансовой отчетности Эмитента за 9 мес. 2013 г.; расчеты Эмитента

Исполнение пруденциальных нормативов

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.09.2013 г.
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	4 037 155	6 333 922	12 257 737	15 289 926
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	4 597 263	8 222 961	10 333 031	9 486 123
Капитал третьего уровня (тыс. тенге)	181 422	0	0	0
Собственный капитал (тыс. тенге)	8 117 488	12 667 844	22 590 768	24 776 049
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (не менее 0,05)	0,215	0,139	0,153	0,138
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 (не менее 0,05)	0,216	0,153	0,140	0,178
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (не менее 0,10)	0,434	0,306	0,258	0,289
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - k3 (не более 0,25)	0,006	0,001	0,000	0,000
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k3	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0,000	0,000	0,000	0,000
Коэффициент текущей ликвидности k4 (не менее 0.3)	1,494	1,508	2,266	2,952
Коэффициент текущей ликвидности k4-1 (не менее 1,0)	1,206	1,346	2,422	17,018

Коэффициент текущей ликвидности k4-2 (не менее 0,9)	5,778	1,799	2,310	4,373
Коэффициент текущей ликвидности k4-3 (не менее 0,8)	5,795	1,349	2,256	1,280
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 (не менее 1,0)	12,331	5,993	59,002	53,448
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 (не менее 0,9)	124,510	2,007	77,543	32,786
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 (не менее 0,8)	46,381	1,843	70,948	27,578
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - k6 (не более 0,5)	0,042	0,134	0,042	0,113
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k7 (не более 1,0)	0,167	0,638	0,717	0,644
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k8 (не более 2,0)	0,616	0,826	1,103	1,282
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k9 (не более 3,0)	0,616	0,826	1,103	1,282

По состоянию на 30.09.2013 г. Банк полностью соблюдал все вышеуказанные пруденциальные нормативы.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. Краткий анализ денежных потоков эмитента за период 2010 – 2012 гг. и за 9 месяцев 2013 г.

Денежные потоки Эмитента, тыс. тенге

тыс. тенге	2010 г.	2011 г.	2012 г.	девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.
------------	---------	---------	---------	--

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Процентные доходы	6 069 030	9 980 743	14 594 394	17 463 048
Процентные расходы	(347 864)	(797 543)	(2 070 964)	(2 822 429)
Комиссионные доходы	863 854	4 447 017	10 305 021	12 048 738
Комиссионные расходы	(406 735)	(585 287)	(788 980)	(746 475)

Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(9 786)	(25 615)	(9 950)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	27 391	(11 931)	(19 098)	(57 710)
Поступления по прочим доходам	15 493	8 476	5 078	37 780
Общие административные расходы	(3 182 814)	(4 734 369)	(6 768 936)	(7 203 429)

(Увеличение)/уменьшение операционных активов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	(1 411)	(745)
Кредиты, выданные клиентам	(6 216 544)	(18 836 406)	(35 977 470)	(29 157 075)
Прочие активы	(20 941)	(83 485)	(16 673)	70 846

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	1 158 126	213 149	6 056 872	259 630
Текущие счета и депозиты клиентов	1 748 615	8 932 486	14 300 765	22 026 372
Прочие обязательства	52 550	45 742	19 178	- 889 906

Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога

Подоходный налог уплаченный	(183 007)	(1 641 488)	(2 796 412)	(2 309 115)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(422 846)	(3 072 682)	(3 184 251)	8 709 580

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приобретения основных средств и нематериальных активов	(119 540)	(460 747)	(610 933)	(2 249 079)
Продажи основных средств	14 449	3 067	9 942	13 287
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(105 091)	(457 680)	(600 991)	(2 235 792)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Погашение субординированных займов	-	-	(1 560 000)	-
Поступления прочих привлеченных средств	1 800 000	6 529 600	10 575 847	14 270 384
Погашение прочих привлеченных средств	(1 900 000)	(1 300 000)	(1 475 700)	(8 113 460)
Выплата дивидендов	-	-	-	(6 666 667)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(100 000)	5 229 600	7 540 147	(509 743)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(627 937)	1 699 238	3 754 905	5 964 045
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(13 742)	10 462	49 449	72 411
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	3 727 169	3 085 490	4 795 190	8 599 544
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 085 490	4 795 190	8 599 544	14 636 000

Сумма потоков денежных средств от операционной деятельности является основным показателем обеспечения поступления денежных средств в Банк, объем которых позволяет минимизировать привлечение нового внешнего финансирования. За 9 месяцев 2013 года нетто приток денежных средств составил 8,7 млрд тенге против нетто оттока в 3,2 млрд. тенге в 2012 году. За период 2010-2012 гг. и 9 месяцев 2013 г. нетто приток от основной деятельности в виде процентных доходов и расходов демонстрирует стабильный рост.

Раскрытие информации о движении денежных средств от инвестиционной деятельности является показателем расходов, затраченных на приобретение основных средств для поддержания основной деятельности Эмитента.

Раскрытие информации о движении средств от финансовой деятельности необходимо для прогнозирования будущих потоков денежных средств. В 2011-2012 гг. Банк привлекал внешнее финансирование для увеличения кредитного портфеля. В 2012 году Банк погасил субординированный заем на сумму 1,5 млрд тенге, что было осуществлено благодаря наращиванию привлеченных средств.

В целом денежные средства и их эквиваленты имеют поступательную положительную динамику роста в общем периоде с 2010-2012 гг. и 9 месяцев 2013 г. (3,1 млрд тенге против 14,6 млрд тенге).

Прогноз денежных потоков Эмитента на ближайшие пять лет.

в тыс. тенге	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Процентные доходы	39 913 270	47 321 448	52 690 876	57 983 744	61 784 653	63 801 529
Процентные расходы	(14 834 039)	(10 661 241)	(10 728 578)	(10 389 594)	(10 104 431)	(10 383 432)
Комиссионные доходы	21 201 897	23 264 949	25 894 988	25 824 358	28 158 481	30 781 179
Комиссионные расходы	(1 041 129)	(1 038 607)	(1 135 391)	(1 010 254)	(1 040 904)	(1 182 966)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Поступления по прочим доходам	-	-	-	-	-	-
Общие административные расходы	(16 204 246)	(20 795 743)	(24 041 841)	(25 790 298)	(28 517 469)	(30 392 715)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов						
Кредиты и авансы, выданные банкам	(195)	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(47 228 981)	(39 078 464)	(33 888 885)	(34 252 020)	(26 455 081)	(29 979 521)
Прочие активы	(575 262)	270 522	205 120	112 382	-	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	(7 958 024)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	16 765 187	16 662 835	16 244 991	17 356 742	14 049 433	15 394 515
Прочие обязательства	(664 899)	-	-	-	-	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога						
	(2 668 397)	15 945 699	25 241 280	29 835 060	29 916 658	38 038 589
Подоходный налог уплаченный	(3 769 176)	(4 612 584)	(4 981 867)	(5 421 206)	(5 599 319)	(5 531 809)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности						
	(6 437 573)	11 333 115	20 259 413	24 413 854	24 317 339	32 506 780
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Приобретения основных средств и	(2 877 102)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)

нематериальных активов						
Продажи основных средств	-	-	-	-	-	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 877 102)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)	(2 882 207)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Погашение субординированных займов	-	-	(640 000)	-	-	-
Поступления прочих привлеченных средств	-	-	-	-	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	(6 000 000)	(10 133 390)	(6 966 608)	-	-
Поступления денежных средств от выпуска облигации	15 000 000	-	-	-	-	-
Погашение облигации	-	-	(7 000 000)	-	-	(15 000 000)
Выплаты по дивидендам	(6 323 554)	(7 133 525)	(9 256 204)	(10 010 297)	(10 891 163)	(11 198 638)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	8 676 446	(9 433 525)	(16 724 090)	(22 678 736)	(19 194 836)	(26 198 638)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(638 229)	(982 617)	653 116	(1 147 089)	2 240 296	3 425 935
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	8 643 115	8 004 886	7 022 269	7 675 385	6 528 296	8 768 592
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 004 886	7 022 269	7 675 385	6 528 296	8 768 592	12 194 527

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Выданные гарантии по состоянию на 30.09.13 г.

Наименование бенефициара	Дата выдачи	Срок исполнения	Сумма гарантий
ТОО Ас-Ай	06.03.2013г.	31.01.2014г.	4 295 167.00 тг.
ТОО Ас-Ай	06.03.2013г.	31.01.2014г.	79 874.00 тг.

Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий, отсутствует.

Председатель Правления

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Главный бухгалтер

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»



Гасяк В.М.

Сулейменова Ж.И.

Приложение № 1

Сведения о комитетах Совета директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Банк)

№	Наименование рабочего органа Банка	Характеристика полномочий рабочего органа Банка	Список членов рабочего органа Банка			
			ФИО	Должность	Дата рождения	Дата вступления в должность
1.	Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования и аудита	<p>1) по вопросам персонала (кадров), вознаграждения и социальным вопросам:</p> <p>а) представляет рекомендации и предложения по основным направлениям деятельности Совета директоров Банка в области персонала (кадров) и вознаграждения работников Банка, и социальным вопросам Банка, финансирование которых осуществляется за счет прибыли Банка;</p> <p>б) представляет Совету директоров Банка рекомендации по размеру выплачиваемых работникам Банка вознаграждений;</p> <p>в) проводит сравнительный анализ и предоставляет Совету директоров Банка данные о политиках и программах по вознаграждению работников в других компаниях/организациях;</p>	Полачек Бохумил	Председатель Комитета (член Совета директоров – независимый директор)	13 апреля 1967 г.	08 февраля 2013 г.
			Гасяк Владимир	Член Комитета (Председатель Правления)	22 апреля 1966 г.	29 июля 2013 г.
			Надирова Нарине	Член Комитета (заместитель Председателя Правления)	07 января 1970 г.	24 мая 2000 г.
			Масангалиева Гаухар	Член Комитета (Финансовый директор)		

		<p>г) оказывает содействие в контроле и проверках исполнения решений Совета директоров Банка по вопросам своей деятельности;</p> <p>д) запрашивает и получает, в соответствии с установленной в Банке процедурой, любую информацию, необходимую для осуществления своей деятельности от руководителей структурных подразделений Банка.</p> <p>е) готовит и представляет на рассмотрение Совета директоров Банка проекты внутренних документов Банка, регулирующие отношения, связанные с вопросами персонала (кадров), вознаграждений и социальных вопросов.</p> <p>2) По вопросам стратегического планирования:</p> <p>а) выработка рекомендаций по определению стратегических целей деятельности Банка и разработке приоритетных направлений его деятельности;</p> <p>б) анализ и представление на рассмотрение Совету Директоров годового бюджета/ финансового плана на краткосрочный период и стратегического плана на долгосрочный период, с учетом будущих экономических условий Республики Казахстан, зарубежных стран,</p>	<p>Хевеши Жужанна</p> <p>Зайдинова Салия</p> <p>Ибраева Руфина</p>	<p>Член Комитета (член Правления)</p> <p>Член Комитета (директор Департамента по работе с персоналом)</p> <p>Член Комитета (начальник Управления внутреннего аудита)</p>	<p>18 января 1969 г.</p> <p>05 июля 1970 г.</p> <p>20 марта 1970 г.</p> <p>06 января 1970 г.</p>	<p>29 марта 2013 г.</p> <p>04 января 2012 г.</p> <p>01 июня 2009 г.</p> <p>18 ноября 2009 г.</p>
--	--	--	--	--	--	--

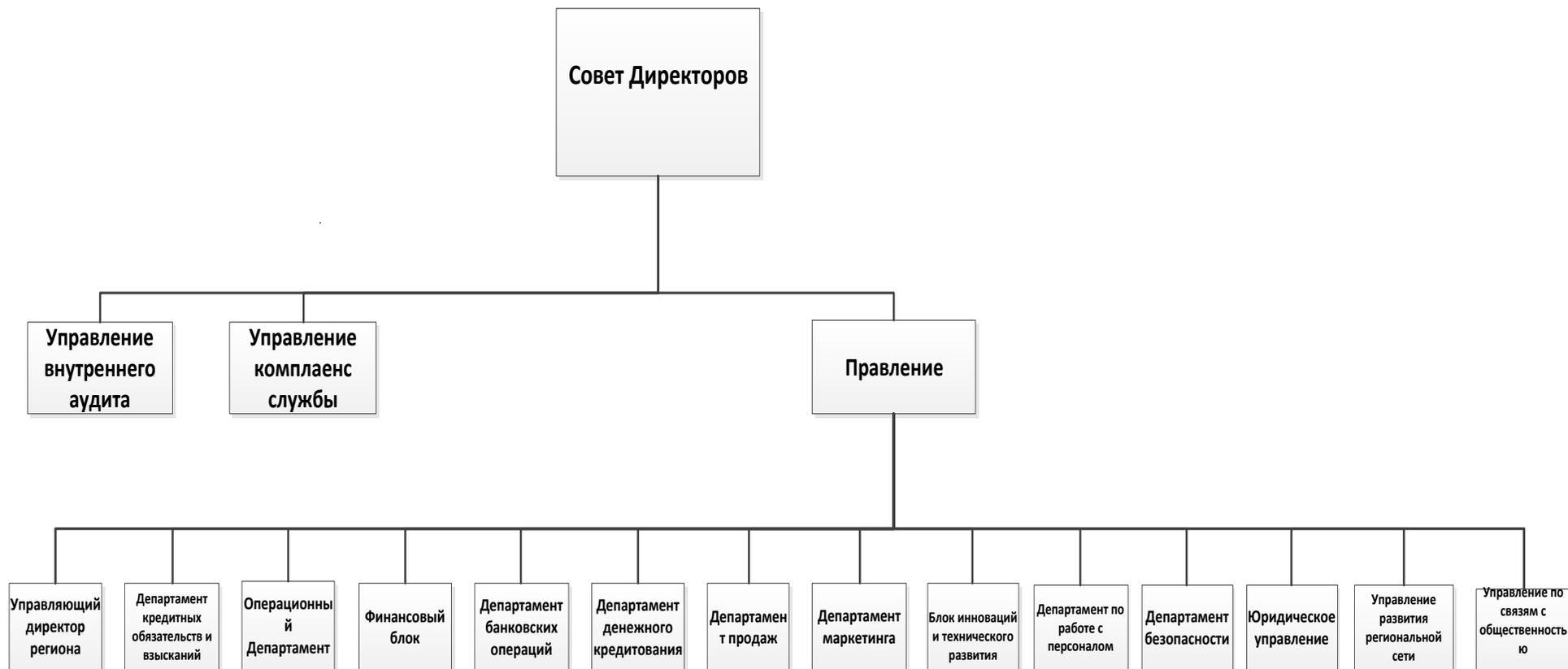
		<p>резиденты которых являются клиентами Банка и конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков;</p> <p>в) обеспечение информирования о целях Банка и его стратегии до руководства и работников Банка;</p> <p>г) осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров Банка решений в области определения приоритетных направлений развития Банка и стратегического планирования.</p> <p>3) по вопросам аудита:</p> <p>а) рассматривает и согласовывает краткосрочные и долгосрочные планы работ Управления внутреннего аудита с учетом областей рисков Банка, которые необходимо подвергнуть аудиту, с последующим направлением их Совету директоров Банка для утверждения;</p> <p>б) обсуждает и анализирует отчёты Управления внутреннего аудита, представленные в обобщённом сводном формате по результатам работы и содержащие наиболее существенные аудиторские комментарии;</p> <p>в) направляет на утверждение Совету директоров отчеты Управления внутреннего аудита, одобренные ранее на заседании Комитета;</p>				
--	--	--	--	--	--	--

		<p>г) рассматривает результаты ежегодного и промежуточного аудита финансовой отчетности Банка с последующим направлением Совету директоров Банка для утверждения;</p> <p>д) рассматривает и обсуждает рекомендации, составленные внешними аудиторами и указанными в письме руководству Банка;</p> <p>е) рассматривает результаты мониторинга, осуществленных Управлением внутреннего аудита о проведенных Банком мероприятиях по устранению выявленных внутренним аудитом нарушений и недостатков в работе;</p> <p>ж) рассматривает и согласовывает годовой отчет Управления внутреннего аудита о проделанной работе с дальнейшим направлением его Совету директоров Банка.</p>				
2.	Комитет по управлению активами и пассивами Совета директоров	<p>1) устанавливает и утверждает правила и процедуры заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов;</p> <p>2) устанавливает и утверждает правила инвестирования и выдачи банковских гарантий;</p> <p>3) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности,</p>	<p>Павел Розегнал</p> <p>Гасяк Владимир</p>	<p>Председатель Комитета (Председатель Совета директоров, член Совета директоров)</p> <p>Член Комитета</p>	<p>01 мая 1977 г.</p> <p>22 апреля 1966</p>	<p>10 сентября 2008 г.</p> <p>29 июля 2013 г.</p>

		ликвидности и достаточности капитала.	Надилова Нарине	(Председатель Правления) Член Комитета (заместитель Председателя Правления)	г. 07 января 1970 г.	24 мая 2000 г.
			Масангалиева Гаухар	Член Комитета (Финансовый директор)	18 января 1969 г.	29 марта 2013 г.
3.	Кредитный комитет Совета директоров	1) реализация внутренней кредитной политики, установленной в соответствии с внутренними документами Банка; 2) осуществление контроля за качеством кредитного портфеля; 3) предоставление предварительного разрешения на выдачу займов, превышающих пять процентов собственного капитала Банка.	Павел Розегнал	Председатель Комитета (Председатель Совета директоров, член Совета директоров)	01 мая 1977 г.	10 сентября 2008 г.
			Гасяк Владимир	Член Комитета (Председатель Правления)	22 апреля 1966 г.	29 июля 2013 г.
			Надилова Нарине	Член Комитета (заместитель Председателя Правления)	07 января 1970 г.	24 мая 2000 г.

			Хевеши Жужанна	Член Комитета (член Правления)	05 июля 1970 г.	04 января 2012 г.
--	--	--	----------------	--------------------------------------	-----------------	-------------------

Организационная структура ДБ АО «Банк Хоум Кредит»



Список аффилированных лиц ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Физические лица					
	№	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Дата	Основания для признания аффилиро- ванности	Дата появления аффилирова нности
			рождения для ФЛ		
1	1.	Надилова Нарине Князовна	07.01. 1970г.	Должностное лицо или руководящий работник банка	27.04.1998г.
2	1.1	Надилов Бари Надирович	1962г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	27.04.1998г.
3	1.2	Надилов Ариф Бариевич	1987г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	27.04.1998г.
4	1.3	Надилова Виян Бариевна	1990г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	27.04.1998г.
5	1.4	Надилов Надир Бариевич	2004г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	27.04.1998г.
6	1.5	Надилов Дмитрий Надирович	1973 г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	27.04.1998г.
7	2.	Хевеши Жужанна	05.07.1970 г.	Должностное лицо или руководящий работник банка	03.09.2012 г.
8	2.1	Иванчо Шандор	16.01.1966	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.
9	2.2	Иванчо Мартон Амбруш	06.11.2007	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.

10	2.3	Хевеши Иштванне Сорад Клара Каталин	07.01.1950	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.
11	2.4	Хевеши Иштван	02.03.1946	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.
12	2.5	Дионизио Хевеши Хайналка	23.10.1972	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.
13	2.6	Иванчо Каталин	25.09.1944	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.
14	3.	Цой Валерий Илларионович	16.04.1975 г	Должностное лицо или руководящий работник банка	09.12 .2013 г.
15	3.1	Цой Ирина Евгеньевна	19.12.1942г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
16	3.2	Цой Виталий Валерьевич	06.01.1968г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
17	3.3	Цой Илларион Валерьевич	02.08.1977г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
18	3.4	Цой Тимур Валерьевич	31.12.2010г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
19	3.5	Цой Лидия Григорьевна	29.04.1943г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.

20	3.6	Цой Владимир Илларионович	15.07.1950г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
21	3.7	Найден Татьяна Илларионовна	02.03.1976г.	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
22	3.8	Подобедова Анастасия Сергеевна	09.07.1939	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
23	3.9	Батай Елена Евгеньевна	11.06.1962	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	09.12 .2013 г.
24	4	Мацо Павел	21.04.1971	Должностное лицо или руководящий работник банка	07.09.2009
25		Мацо Итка	05.07.1971	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	07.09.2009
26		Мацова Алена	30.08.1941	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	07.09.2009
27		Мацо Иван	15.09.1940	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	07.09.2009
28	5	Гасяк Владимир Михайлович	22.04.1966	Должностное лицо или руководящий работник банка	29.01.2013
29		Гасяк Михаил Стахович	1930	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	29.01.2013
30		Гасяк Светлана Акимовна	1935	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	29.01.2013

31		Линевиц Татьяна Юрьевна	1964	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	29.01.2013
32		Гасяк Андрей Владимирович	1989	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	29.01.2013
33		Черняева Галина Михайловна	1957	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	29.01.2013
34		Коротаев Анатолий Юрьевич	1958	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	29.01.2013
35	6	Анцупов Александр Александрович	15.05.1981	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
36		Анцупов Александр Иванович	10.12.1955	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
37		Анцупова Лилия Гавриловна	10.01.1986	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
38		Анцупова Наталья Ивановна	20.10.1958	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
39		Анцупов Денис Александрович	2010	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
40	7	Андресов Антон Юрьевич	1990	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
41	8	Андресов Иван Юрьевич	2007	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
42	9	Андресов Юрий Николаевич	11.09.1969	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
43	10	Андресова Татьяна Эдиковна	1969	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
44	11	Архангельская Валентина Андреевна	1936	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
45	12	Бартикова Мартина	1978	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
46	13	Бартоничек Ладислав	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
47	14	Бойцова Лилия Мамияновна	23.04.1953	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
48	15	Босвелд Рудолф	28.12.1958	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
49	16	Брусиловская Рахиль Исааковна	1932	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
50	17	Вайсбанд Галина Михайловна	21.11.1961	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
51	18	Вайсбанд Михаил Ефимович	1934	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
52	19	Венка Стропничка	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
53	20	Гиерман-Бейлсмит Бренда	26.07.1975	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
54	21	Гонтаренко Александр Павлович	22.12.1964	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
55	22	Гриншпон Ирина Борисовна	1957	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
56	23	Грушицкая Светлана Валерьевна	1976	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

57	24	Демкин Алексей Михайлович	1974	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
58	25	Демкин Георгий Алексеевич	2008	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
59	26	Демкин Михаил Николаевич	1949	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
60	27	Демкина Зоя Ивановна	1948	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
61	28	Демкина Маргарита Алексеевна	2001	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
62	29	Долежал Вацлав	1952	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
63	30	Долежалова Марта	1954	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
64	31	Дювьесар Жан-Паскаль	24.12.1966	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
65	32	Егоров Валентин Иванович	1937	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
66	33	Егорова Ольга Валентиновна	28.07.1965	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
67	35	Иржи Волак	1938	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
68	36	Иржи Волак	17.08.1970	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
69	37	Кавзюлин Сергей Анатольевич	1965	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся крупным акционером организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	29.01.2013

70	38	Кавзюлина Валентина Филипповна	1940	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся крупным акционером организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	29.01.2013
71	39	Карвилл Мэл Джерар	26.08.1962	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
72	40	Коликов Валерий Николаевич	1947	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
73	41	Коликова Ирина Валерьевна	02.11.1973	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
74	42	Коликова Светлана Ивановна	1951	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
75	43	Кристина Волакова	1995	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
76	44	Куликов Роман Юрьевич	20.02.1972	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
77	45	Кулла Антониаду	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
78	46	Лагуткин Олег Александрович	14.09.1972	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
79	47	Лукманов Эдик Жиялович	1937	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
80	48	Лукманова Людмила Константиновна	1937	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
81	49	Малота Душан	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
82	50	Марцела Волакова	1941	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
83	51	Мартин Штефунко	23.06.1977	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013

				актами Республики Казахстан	
84	52	Мейберг Вилхелмус Якобус	28.01.1965	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
85	53	Минкс Алеш	25.03.1964	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
86	54	Мосолов Валерий Владимирович	1962	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
87	55	Мосолов Владимир Гаврилович	1932	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
88	56	Мосолов Дмитрий Владимирович	26.11.1972	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
89	57	Мосолов Михаил Дмитриевич	2012	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
90	58	Мосолова Ксения Олеговна	1987	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
91	59	Разимова Даниела	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
92	60	Розегнал Павел	1977	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
93	61	Свитек Ева	1942	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
94	62	Свитек Иван	15.10.1967	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
95	63	Свитек Лукас	1997	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
96	64	Свитек Милан	1941	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
97	65	Свитек Роберт	2004	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

98	66	Свитек Эрик	2001	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
99	67	Сидоров Олег Иванович	1960	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
100	68	Сидорова Виктория Вячеславовна	1966	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
101	69	Сымон Антон Маркович	1962	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
102	70	Сымон Екатерина Антоновна	1990	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
103	71	Тай Валерий Юльевич	2004	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
104	72	Тай Кирилл Юльевич	2010	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
105	73	Тай Лилия Кашафовна	1952	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
106	74	Тай Марина Анатольевна	1979	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
107	75	Тай Юлий Валерьевич	12.07.1978	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
108	76	Тассос Анастасиадес	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
109	77	Тряскина Ирина Эдиковна	1959	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
110	78	Хуссеини Халид	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
111	79	Чернышева Галина Анатольевна	1963	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

112	80	Шамайко Ольга Викторовна	03.03.1976 г.	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
113	81	Шаффер Йозеф	1949	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
114	82	Шаффер Константин	2010	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
115	83	Шаффер Мартин	27.12.1971	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
116	84	Шаффер Роберт	1976	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
117	85	Шаффер Яна	2009	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
118	86	Шафферова Яна	1950	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
119	87	Шмейц Иржи	12.10.1971	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
120	88	Шмейц Иржи	1948	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
121	89	Шмейц Мартин	1999	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
122	90	Шмейц Михал	1979	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
123	91	Шмейц Ондрож	2001	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
124	92	Шмейц Якуб	1992	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
125	93	Шмейцова Анна	2008	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
126	94	Шмейцова Радка	1974	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
127	95	Шмейцова Мари	1948	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
128	96	Юхтмахер Борис Иосифович	1928	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
129	97	Юхтмахер Игорь Борисович	1962	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
130	98	Юхтмахер Феликс Игоревич	1985	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
131	99	Алимов Олег Анатольевич		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
132	100	Щербаков Сергей Борисович		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
133	101	Степин Максим Сергеевич		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
134	102	Карел Пражак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
135	103	Павел Лупинек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
136	104	Яромир Штанейский		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
137	105	Павел Геллебранд		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
138	106	Михаэла Майкснерова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
139	107	Катарина Кметъова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

140	108	Паулус Алойсиус де Рейке		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
141	109	Марсел Мариус ван Сантен		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
142	110	Пфаусер Павел		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
143	111	Лубош Берковец		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
144	112	Давид Быстрзыцки		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
145	113	Эрик Чомор		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
146	114	Роберт Штефл		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
147	115	Павел Выгналек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
148	116	Франтишек Урбаник		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
149	117	Давид Ондерек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
150	118	Памела Алетрарис		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
151	119	Радостина Пууйкка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
152	120	Франтишек Чупр		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
153	121	Андреа Долиньякова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
154	122	Лукиа Павлу		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
155	123	Арлене Нахикян		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
156	124	Костас Христофору		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
157	125	Мартин Тучек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
158	126	Томаш Балвин		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
159	127	Иржи Тошек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
160	128	Пржемысл Вавра		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
161	129	Иван Голка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
162	130	Иржи Пелак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
163	131	Ян Хромечек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
164	132	Милада Дубкова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
165	133	Ярослава Длаболова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
166	134	Ян Грнчрж		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

167	135	Мирослав Дейл		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
168	136	Людбек Прохазка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
169	137	Марио Лоффлер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
170	138	Олег Трыбой		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
171	139	Дубина Дмитрий		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
172	140	Давид Минол		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
173	141	Дженни Гуо		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
174	142	Андреева Ольга Станиславовна		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
175	143	Павел Плакки		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
176	144	Камиль Салайка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
177	145	Оксана Александровна Дмытрашко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
178	146	Михал Крнош		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
179	147	Ян Бегоунек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
180	148	Томаш Грейф		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
181	149	Давид Гарманец		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
182	150	Катержина Йиракова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
183	151	Властимил Бездек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
184	152	Марек Спурны		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
185	153	Михал Антонин		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
186	154	Иржи Новачек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
187	155	Ян Стржитецки		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
188	156	Николас Схолтенс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
189	157	Гана Войтова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
190	158	Оксана Анатольевна Александрова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
191	159	Петр Коржинек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
192	160	Ян Шпрингл		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
193	161	Петр Хайек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

194	162	Петр Мареш		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
195	163	Андреас Софоклеус		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
196	164	Деспина Софоклеус		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
197	165	Лукаш Маршалек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
198	166	Вацлав Пашек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
199	167	Томаш Давид		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
200	168	Иржи Пенка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
201	169	Писаркова Елена Семеновна		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
202	170	Евгения Иоанну		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
203	171	Даниел Кржетински		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
204	172	Марек Янча		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
205	173	Якуб Хлавица		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
206	174	Радим Котларж		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
207	175	Карел Гоныш		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
208	176	Томаш Новотны		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
209	177	Ладислав Сладки		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
210	178	Миодраг Максимович		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
211	179	Петр Швец		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
212	180	Павел Горски		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
213	181	Иржи Фейст		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
214	182	Милан Яловы		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
215	183	Вьорн Бауерфейнд		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
216	184	Карел Гвалачек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
217	185	Деспо Андрэу		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
218	186	Панагиотис Кинанис		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
219	187	Томаш Маречек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
220	188	Роберт Ганчак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

221	189	Владимир Млынарж		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
222	190	Андрей Лендвай		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
223	191	Отто Халас		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
224	192	Кыриякула Эврипиду		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
225	193	Анжела Гиаллуру		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
226	194	Вацлав Аудэс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
227	195	Владислав Минарж		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
228	196	Дмитрий Дубина		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
229	197	Луцие Говоркова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
230	198	Штепан Гасал		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
231	199	Даниел Фолтынек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
232	200	Иржи Канак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
233	201	Марцель Шмидт		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
234	202	Рейнгард Стенгер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
235	203	Роланд Карко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
236	204	Птер Мозола		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
237	205	Ярослав Дворски		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
238	206	Любомир Крал		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
239	207	Пол Пэррис		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
240	208	Элдон Максвелл Хосфорд		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
241	209	Марина Валентиновна Шевченко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
242	210	Сергей Андреевич Масленников		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
243	211	Алеш Минкс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
244	212	Рудольф Восфельд		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
245	213	Петр Кельнер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
246	214	Пол Уиллинг		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
247	215	Щучанг Жу		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

248	216	Радек Бендар		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
249	217	Шейла Тьян		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
250	218	Вейбинг Жан		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
251	219	Щухуэй Зэн		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
252	220	Ян Корнелис Янсен		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
253	221	Томаш Кочка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
254	222	Джон Марк Сицъп Фрондосо		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
255	223	Леош Грегор		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
256	224	Катерина Хайки		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
257	225	Павел Горак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
258	226	Людек Йиру		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
259	227	Зденек Шперка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
260	228	Мирослав Зборовски		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
261	229	Петр Духек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
262	230	Михал Скочил		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
263	231	Радек Беднарж		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
264	232	Марек Мастник		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
265	233	Мэлл Карвил		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
266	234	Владимира Йичинска		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
267	235	Павла Заплеталикова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
268	236	Анимеш Наранг		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
269	237	Халид Хусейни		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
270	238	Филип Ванчо		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
271	239	Давид Пата		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
272	240	Павел Земаник		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
273	241	Ольга Коваленко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
274	242	Дариусз Гафка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

275	243	Душан Швихра		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
276	244	Бранко Йеличич		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
277	245	Элефтерия Кырияку		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
278	246	Букин Сергей Константинович		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
279	247	Тассос Эпаминондас		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
280	248	Михалис Ангелидес		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
281	249	Ольга Отари		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
282	250	Йоахим Гейслер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
283	251	Мирослав Мелихарек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
284	252	Кристофер Стефан Ван Риет		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
285	253	Дэвид Джонатан Саймонс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
286	254	Томас Лаштовка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
287	255	Макс Хасфорд		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
288	256	Марина Шевченко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
289	257	Перелыгин Сергей Викторович		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
290	258	Вит Седлачек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
291	259	Юрай Юрчик		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
292	260	Иржи Страка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
293	261	Иржи Бадр		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
294	262	Георгий Абаев		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
295	263	Сергей Волотов		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
296	264	Игорь Фурносов		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
297	265	Федор Николаевич Каралюнец		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
298	266	Томаш Ягельски		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
299	267	Аарон Нил Балдуин		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
300	268	Юрий М.Брынько		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
301	269	Михаил Иванович Кутепов		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

302	270	Анна Шаламова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
303	271	Лев Крусталеv		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
304	272	Торальф Клем		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
305	273	Торстен Нолл		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
306	274	Панни Стиляну		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
307	275	Никки Анна Реймундо		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
308	276	Иржи Паштика		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
309	277	Сергей Зур		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
310	278	Хайнц Юнге		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
311	279	Бернд-Уи Хаас		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
312	280	Рихард Седлачко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
313	281	Петр Штанглер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
314	282	Яромир Кобера		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
315	283	Петр Горски		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
316	284	Катержина Йираскова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
317	285	Петр Догнал		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
318	286	Ондрей Халупецкий		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
319	287	Мартин Брзокупил		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
320	288	Яромир Мрква		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
321	289	Ленка Шафранкова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
322	290	Катержина Чигакова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
323	291	Роберт Будил		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
324	292	Бохумил Кратохвил		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
325	293	Павол Калоцай		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
326	294	Йозеф Левоча		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
327	295	Ями Крелин		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
328	296	Кевин Джон Перкс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

329	297	Эндрю Маккензи Доусон		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
330	298	Роберт Артур Каннель		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
331	299	Сергей Сергеев		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
332	300	Елена Прибыльская		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
333	301	Галина Лаптенюк		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
334	302	Александр Лобанов		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
335	303	Людмила Ельмелина		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
336	304	Илья А.Митрофанов		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
337	305	Кахабер Важаевич Кобахидзе		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
338	306	Ладислав Горыл		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
339	307	Сзилард Каса		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
340	308	Джилс Генри Жоффер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
341	309	Мария Бронишова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
342	310	Мартин Бартошович		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
343	311	Томаш Миржацкий		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
344	312	Кайл Питер Куллинан		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
345	313	Пол Джеймс Уиллинг		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
346	314	Томаш Брзобогатый		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
347	315	Дафне Куртелла		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
348	316	Спиру Эфтихия		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
349	317	Франтишек Тлустош		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
350	318	Ярослава Студеновска		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
351	319	Петр Йираско		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
352	320	Павел Фухс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
353	321	Кристина Грдличкова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
354	322	Эмильян Виргилю-Лаур		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
355	323	Петр Янак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

356	324	Иэн Стоукс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
357	325	Ладислав Хватал		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
358	326	Вацлав Штайнер		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
359	327	Джордж Симирис		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
360	328	Мирослав Горски		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
361	329	Спирулла Папаераклиус		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
362	330	Фридрих Вайс		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
363	331	Ян Пацак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
364	332	Михал Брейха		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
365	333	Любомир Фоцко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
366	334	Питер Джордж Валерт		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
367	335	Мирослав Пельцман		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
368	336	Властимил Возка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
369	337	Михал Хержман		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
370	338	Томас Лаутч		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
371	339	Аджай Бандху		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
372	340	Карел Ваничек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
373	341	Видодо Карнади		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
374	342	Милан Мадерыч		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
375	343	Павел Хипиус		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
376	344	Дагмар Поспишилова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
377	345	Романа Мизерова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
378	346	Елена Хрызанту		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
379	347	Зузана Фульсакова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
380	348	Петр Горак		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
381	349	Скотт Ян		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
382	350	Душан Малота		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

383	351	Шне Ван		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
384	352	Ада Ян		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
385	353	Роджер Шцие		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
386	354	Александр Сако		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
387	355	Ладислав Бартоничек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
388	356	Мариан Валко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
389	357	Милан Харгас		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
390	358	Ото Халас		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
391	359	Мартин Кечкеш		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
392	360	Катарина Корхоньова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
393	361	Карел Ногейл		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
394	362	Либор Таборский		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
395	363	Петра Добешова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
396	364	Ева Роллерова		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
397	365	Йозеф Балаз		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
398	366	Ши Лю		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
399	367	Руппе ван дер вурт		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
400	368	Ян Баптист Мария		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
401	369	Петер Пчола		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
402	370	Мирослав Горват		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
403	371	Штефан Шебеста		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
404	372	Душан Рандушка		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
405	373	Мирослав Гашко		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
406	374	Юрай Кантор		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
407	375	Василий Михайлович Вербещук		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
408	376	Нтина Мусику		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
409	377	Томаш Слука		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

410	378	Роман Коранда		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
411	379	Иржи Нонфриед		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
412	380	Андри Пангалу		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
413	381	Ян Машинда		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
414	382	Милан Богачек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
415	383	Павел Снашел		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
416	384	Милада Каленска		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
417	385	Ярослав Биро		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
418	386	Михаела Константиридес		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
419	387	Гавличек Зденек		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
420	388	Душан Цацара		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
421	389	Евжен Гарт		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
422	390	Иржи Нонфриед		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
423	391	Иржи Паштика		Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом	29.01.2013

				крупного участника банка	
Юридические лица					
	№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое местонахождение юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
424	1	Almondsey Limited	№НЕ 291856, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	27.01.2013
425	2	Anthemona Limited	№НЕ 289677, Кипр, Лимассол, Нафплиу 15, 1-й этаж, офис 102, 3025	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	28.01.2013
426	3	Longoria a.s.	№27630188, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
427	4	ППФ Групп Н.В.	№33264887; Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
428	5	"Хоум Кредит Казахстан" Акционерлік қоғамы"	№70700 – 1910-АО от 27.05.2005г., Республика Казахстан, 050059, Алматы, ул. Фурманова, 248	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
429	6	AB - CREDIT a.s.	№40522610, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
430	7	Air Bank a.s.	№29045371, Чехия, Прага 11, Чодов, Храскехо 2231/25, 14800	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
431	8	Alcamora Limited	№НЕ 290379, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

432	9	Alfa Inkaso s.r.o.	№29050910, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
433	10	ANTHIAROSE LIMITED	№НЕ 224463, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
434	11	ASSET PARK s.r.o.	№27924661, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
435	12	Bavella B.V.	№52522911, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
436	13	BONACOVA LIMITED	№НЕ 251956, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
437	14	BORACORA Limited	№НЕ 251936, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
438	15	Boryspil Project Management Ltd.	№34999054, Украина, Киев Котовского улица, 11, 04060	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
439	16	Bucca Properties Ltd.	№1377468, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
440	17	Caperton Holdings Limited	№НЕ 173977, Кипр, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
441	18	Celestial Holdings Group	№1471389, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

442	19	CF Commercial Consulting (Beijing) Limited	№78860280-7, Китай, Пекин, 50 Лиангмакиао, Офис и Аппартамент будова Пекин Люфтганза Центр Кемпинси Отель, С 214-214, 100016	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
443	20	CHELTON PROPERTIES LIMITED	№1441835, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Тортола, Здание Тропик Айл, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
444	21	Clarinette Developments Limited	№HE 187171, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
445	22	CM - CREDIT a.s.	№25095048, Чехия, Прага 5, Криженечкхо намести 1079/5Би, 15000	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
446	23	Codar Invest B.V.	№27278985, Королевство Нидерландов, Стравинская аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстердам	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
447	24	COLLECT-CREDIT LLC	№36726094, Украина, 49000, Днепропетровск, Глинки улица 1, мистность 305	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
448	25	CollectionsPro s.r.o.	№28874803, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
449	26	CORINT, s.r.o.	№61502219, Чехия, Прага 5, Криженечкхо намести 1079/5Б, 15000	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
450	27	CP Inkaso s.r.o.	№29027241, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
451	28	Credis Invest (Hong Kong) Ltd.	№1495404, Гонконг, 31/Ф, Центр, 99 Куин'с Роуд Централ	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

452	29	Credis Invest B.V.	№34245967, Королевство Нидерландов, Стравинская аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстердам	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
453	30	Credis Invest Limited	№НЕ 179241, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
454	31	Crestfallen Limited	№НЕ 188088, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
455	32	Czech Construction N.V.	№34298799, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
456	33	DONMERA LIMITED	№НЕ 204966, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
457	34	Dzaghigh Limited	№1575248, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
458	35	Easy Dreams Company Limited	№304583265, Вьетнам, 104 Конг Куин улица, Фам Нгу Лао Уорд, Округ 1, Хо Ши Миново Место	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
459	36	Eldorado Licensing Ltd.	№НЕ 144889, Кипр, Никосия, 2, Агапинорос и Арх. Макариу III, Ирис Тауэр, Офис 401	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
460	37	Elthysia Limited	№НЕ 290356, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
461	38	ЕТО Licensing Ltd.	№НЕ 179386, Кипр, Никосия, Катерина Петриду и Августа Константину Кинарис ЛЛС, 12 Египта улица, 1097	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

462	39	Facipero Investments Limited	№HE 232483, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
463	40	Favour Ocean Ltd.	№890063, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
464	41	FIGERA Limited	№251908, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
465	42	FRM Střední Morava s.r.o.	№24765651, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
466	43	Gabelli Consultancy Limited	№160589, Кипр, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
467	44	Garco Group B.V.	№34245884, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
468	45	Garnet Holding B.V.	№34338278, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
469	46	GIM Invest Co Limited	№109594, Нормандские острова, Огьер Хаус, Эспаланаде, Ст. Гелиер, Джерси, ДжейЕ4 9ВГ	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
470	47	GLANCUS INVESTMENTS INC.	№1396023, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
471	48	Gracespring Limited	№HE 208337, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

472	49	Grandview Resources Corp.	№1664098, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
473	50	Guangdong Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd.	№76732894-1, Китай, Гуанчжоу, 12Ф, Юнксин будова, Восточная Плаза, № 417 Хуанши Восточное шоссе, район Юэксиу, провинция Гуандун	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
474	51	HC Asia N.V.	№34253829, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
475	52	HC Broker s.r.o.	№29196540, Чехия, Брно, Брно-место, Моравске намести 249/8, 60200	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
476	53	Home Credit a.s.	№26978636, Чешская Республика, Брно, Моравске намести 249/8, 602 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
477	54	Home Credit Advisory Asia spol. s.r.o.	№52522911, Чешская Республика, Прага 6, Дежвайс, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
478	55	Home Credit Africa N.V.	№52695689, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
479	56	Home Credit Asia Limited	№890063, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
480	57	Home Credit B.V.	№34126597, Королевство Нидерландов, Стравинская аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстердам	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

481	58	Home Credit Business Management (Tianjin) Co., Ltd.	№67596220-8, Китай, Комната 212, 2Ф, Тианда Текнолоджи Парк, Экономик-Текнолоджикал Девелопмент Ареа, Тяньцзинь	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
482	59	Home Credit Consumer Finance (China) Co., Ltd.	№63606746-2, Китай, Тяньцзинь, помещение 301, Е8Б Ист Зоун Файненшл улица 3-е Авеню ТЕДА	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
483	60	Home Credit Egypt Trade S.A.E.	№50614, Египет, Каир, дом 4, ул Магди Салах, Абдалла Дераз -Гольф Земля - Каир Говернорат	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
484	61	Home Credit Europe PLC	№7744459, Великобритания, Лондон, 20-22 Бедфорд Роу, ВС1Р	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
485	62	Home Credit India B.V.	№52695255, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
486	63	Home Credit Indonesia B.V.	№52695557, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
487	64	Home Credit International a.s.	№60192666, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
488	65	Home Credit Slovakia a.s.	№36234176, Словакия, Пьештяны, Теплицка 7434/147, 92122	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
489	66	HOMER SOFTWARE HOUSE Ltd.	№35364346, Украина, Днепропетровск, Молодогвардейская улица, 6, 4900	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
490	67	Hopar Ltd.	№HE 188923, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится	29.01.2013

				под контролем третьего лица	
491	68	Ifaneed a.s.	№29057159, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
492	69	Jonsa Limited	№HE 275110, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
493	70	Karta Realty Limited	№МС 167710, Кайманские острова, Мейплс Корпорейт Сервисез Лимитед, п/я 309, Угланд Хаус, КейУай1-1104, Гранд Кайман	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
494	71	Marpleridge Development Limited	№1668985, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
495	72	Microlight Trading Limited	№HE 224515, Кипр, Никосия, 6 Иоанни Стилиану, 2-й этаж, офис, 202, 2003	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
496	73	Midataner a.s.	№29055768, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
497	74	Miniflex Limited	№HE 221915, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
498	75	MOETON a.s.	№27864561, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
499	76	Montería, spol. s r.o.	№27904423, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

500	77	Moranda, a.s.	№28171934, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
501	78	Mystery Services s.r.o.	№24768103, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
502	79	NACUDU LIMITED	№HE 254166, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
503	80	Office Star Eight a.s.	№27639177, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
504	81	Office Star Five spol. s r.o.	№27639185, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
505	82	Office Star Nine spol. s r.o.	№27904385, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
506	83	Office Star Two spol. s r.o.	№27639169, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
507	84	PACHATA LIMITED	№HE 188914, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
508	85	Pearlmoon Limited	№HE222690, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
509	86	Pharma Consulting Group Ltd.	№34529634, Украина, Киев, 5А Леся Украинка, 01133	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
510	87	PPF Property Ltd.	№95580, Нормандские острова, Огьер Хаус, Эспаланаде, Ст. Гелиер, Джерси, ДжейЕ4 9ВГ	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

511	88	PPF a.s.	№25099345, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
512	89	PPF Advisory (CR) a.s.	№25792385, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
513	90	PPF Advisory (Russia) Limited	№HE 276979, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
514	91	PPF Advisory (UK) Ltd.	№5539859, Великобритания, Уитан Гейт Хаус, 500-600 Уитан Гейт Вест Милтон Кейнес, MK9 1CX	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
515	92	PPF Advisory (Ukraine) Ltd.	№HE 162172, Кипр, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал Центр, 9 патро, 1605	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
516	93	PPF Art a.s.	№63080672, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
517	94	PPF banka a.s.	№47116129, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
518	95	PPF Capital Partners Fund B.V.	№55003982, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
519	96	PPF Co1 B.V.	№34275402, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
520	97	PPF Co2 B.V.	№34275486, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
521	98	PPF Co3 B.V.	№34360935, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

				под контролем третьего лица	
522	99	PPF GATE a.s.	№27654524, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
523	100	PPF Healthcare N.V.	№34308251, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
524	101	PPF Home Credit IFN S.A.	№23668948, Румыния, Бухарест, Страда Ген. Николая Хараламби Нр. 38, Сектор 4	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
525	102	PPF Investments Real Estate (BVI) Limited	№1061050, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
526	103	PPF Partners 1 GP Limited	№49291, Нормандские острова, Дори корт, Адмирал Парк, Порт Святого Петра, Гернси, ДжиУай1 6ЭйчДжей	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
527	104	PPF Partners a.s.	№28515064, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
528	105	PPF Partners Limited	№49292, Нормандские острова, Дори корт, Адмирал Парк, Порт Святого Петра, Гернси, ДжиУай1 6ЭйчДжей	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
529	106	PPF Property Ltd.	№HE 189164, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
530	107	PPF Real Estate Holding B.V.	№34276162, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
531	108	PPF Real Estate Ltd.	№HE 188089, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится	29.01.2013

				под контролем третьего лица	
532	109	PPF Real Estate s.r.o.	№27638987, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
533	110	PPF reality a.s.	№29030072, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
534	111	PPF RUSSIA LIMITED	№НЕ 172467, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
535	112	PPF SERVICES Ltd.	№НЕ 92432, Кипр, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал Центр, 1505	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
536	113	PPF Vietnam Finance Company	№4104008435, Вьетнам, Хо Ши Мин Город, 194 Голден будова, 473 Дьен Бьен Фу улица, Уорд 25, Бин Тан Округ	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
537	114	PT. Home Credit Indonesia	№03.193.870.7-021.000, Индонезия, ДжейАй Кебон Сирих номер 63, Джакарта Пусат	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
538	115	Public Picture & Marketing a.s.	№25667254, Чехия, Прага 4, На Панкраци, 1658/121, 14021	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
539	116	Ravensbourne Ltd.	№НЕ 188284, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
540	117	REDLIONE LTD.	№НЕ 178059, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
541	118	Repieno Limited	№НЕ 282866, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

542	119	Retail Star 22 spol. s.r.o.	№24132161, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
543	120	Retail Star 3 spol. s.r.o.	№24120031, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
544	121	Ruconfin B.V.	Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
545	122	Ryazan Investors Company	№НЕ 180968, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
546	123	Ryazan Shopping Mall Limited	№НЕ 180951, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
547	124	Saint World Limited	№1065677, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
548	125	Salemonto Ltd.	№НЕ 161006, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
549	126	Settembre Holdings Limited	№1449898, Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
550	127	Shenzhen Home Credit Financial Service Co., Ltd.	№79663852-7, Китай, Шеньжень, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Футиан Дистрикт	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
551	128	Shenzhen Home Credit Guarantee Co., Ltd	№440301503256333, Китай, Шеньжень, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Юнит 1, 10Ф, Футиан Дистрикт	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

552	129	Sichuan Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd	№66046758-9, Китай, Чэнду, провинция Сычуань, № 76 Третье южное шоссе, Нью Парк, Сингапурский промышленный парк высоких технологий	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
553	130	SilineConsulting Limited	№НЕ 281961, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
554	131	Slovak Trade Company s.r.o.	№36659061, Словакия, Братислава, Вентурска 1, 81101	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
555	132	STEPHOLD LIMITED	№НЕ 221908, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
556	133	TANFORD LIMITED	№НЕ 167324, Кипр, Папхос, Грива Дигеи 51, Афино будова, 8047	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
557	134	Tenacity Ltd.	№180866, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
558	135	Timeworth Holdings Ltd.	№НЕ 224463, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
559	136	ТорелLine a.s.	№28950216, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
560	137	Trigon Berlin B.V.	№55440916, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
561	138	Tromson Enterprises Limited	№НЕ 233665, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

562	139	UNDERTREA HOLDINGS LIMITED	№НЕ 221285, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
563	140	UNILEAVE LIMITED	№НЕ 179204, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
564	141	Velthemia Limited	№НЕ 282891, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
565	142	Vitezne namesti a.s.	№28511441, Чешская Республика, Прага 6, Дежвайс, Эврпска 2690/17, почтовый индекс 160 00	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
566	143	Waipa Enterprises Limited	№НЕ 213047, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
567	144	WOODBERRY LIMITED	№НЕ 181999, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
568	145	ZODAR INVEST LIMITED	№НЕ 172657, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
569	146	Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Р"	№6627019330, Российская Федерация, 623281, Свердловская обл, г. Ревда, ул. Клубная, 8, 211	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
570	147	Общество с ограниченной ответственностью "Берингов пролив Дельта"	№5016012071, Российская Федерация, 141282, Московская обл., г. Ивантеевка, ул. Толмачева, д. 27	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
571	148	Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРДЕНА"	№5016017129, Российская Федерация, 141282, Московская обл., г. Ивантеевка, ул. Толмачева, д. 27	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

572	149	Общество с ограниченной ответственностью "Инвест-Недвижимость"	№7719543961, Российская Федерация, 105484, г.Москва, 16 Парковая улица, д.23	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
573	150	Общество с ограниченной ответственностью "Инко-Технополис"	№7735104496, Российская Федерация, 124482, Московская обл., Зеленоград, корп. 317 А	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
574	151	Общество с ограниченной ответственностью "Логистика-А"	№1115048002156, Российская Федерация, 142306, Московская область, город Чехов, улица Почтовая, 8	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
575	152	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Курск"	№3662171317, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой Дивизии, д.232, офис 209	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
576	153	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Орел"	№5724003037, Российская Федерация, 303450, Орловская обл., Троснянский район, с. Тросна, ул. Молодежная, д.6	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
577	154	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Пенза"	№5802009656, Российская Федерация, 442202, Пензенская область, Каменский район, с.Варваровка, ул. Центральная, д.3	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
578	155	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Рост"	№6149012139, Российская Федерация, 346141, Ростовская область, Миллеровский район сл. Колодези, ул. Ленина, д 40	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
579	156	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Мясопродукт"	№3662171324, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой Дивизии, д.232, офис 208	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
580	157	Общество с ограниченной ответственностью "Рентол"	№7709358800, РФ, 109147, г.Москва, ул.Марксистская, д.5, стр.1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013

581	158	Общество с ограниченной ответственностью "Роко"	№7704772493, Российская Федерация, 119121 Москва 2-й Неопалимовский пер. д.7 пом.1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
582	159	Общество с ограниченной ответственностью "РостАгро"	№3632007285, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой Дивизии, д.232	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
583	160	Общество с ограниченной ответственностью "Склады 104"	№5009049271, Российская Федерация, 142000, Московская обл, Домодедовский р-н, Домодедово г, Белые Столбы мкр, владение "Склады 104", строение 2	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
584	161	Общество с ограниченной ответственностью "Страта"	№ 7702765300, Российская Федерация, 107045 г. Москва, ул. Трубная, д. 12	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
585	162	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	№7735505850, Российская Федерация, 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, д. 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
586	163	Общество с ограниченной ответственностью "Центр бонусных операций"	№1127746491861, Российская Федерация, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
587	164	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЬДОРАДО"	№7715641735, Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Якиманка Б., 6	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
588	165	Общество с ограниченной ответственностью "Юг"	№3612007840, Российская Федерация, 396748, Воронежская область, Кантемировский район, с.Зайцевка, ул. Центральная, дом 46	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013

589	166	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Юг»	№7702652105, Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. М.Екатерининская, д. 17/21, стр. 6	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
590	167	Общество с ограниченной ответственностью «Ин Вино Натухаевское»	№2315133671, Российская Федерация, 353982, Краснодарский край, г. Новороссийск, ст. Натухаевская, ул. Раевская, д. 2	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
591	168	Общество с ограниченной ответственностью «Ин Вино»	№2315120312, Российская Федерация, 353982, Краснодарский край, г. Новороссийск, ст. Натухаевская, ул. Красного Октября, д. 51	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
592	169	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВИНО ХОЛДИНГ»	№7734565173, Российская Федерация, 123182, г. Москва, 1-й Красногорский пр-д, д. 4	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
593	170	Общество с ограниченной ответственностью «Квартал Тольяти»	№6323083005, Российская Федерация, 445019 Самарская обл., г.Тольятти, ул.Горького, 40-1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
594	171	Общество с ограниченной ответственностью «Митино спорт сити»	№7710868637, Российская Федерация, 125047, г.Москва, ул.4-я Тверская-Ямская, д.2/11, стр.2	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
595	172	Общество с ограниченной ответственностью «ППФ Риэл Истейт Раша»	№7710612071, Российская Федерация, 127055, г.Москва, Бутырский вал, д.68/70, стр.1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
596	173	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОСПЕКТ»	№6229047024, Российская Федерация, 390013, Рязанская обл., г.Рязань, Заводской проезд, д.1, литера А, офис 2	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
597	174	Общество с ограниченной ответственностью «Русский вал»	№7703577242, Российская Федерация, 107076, г.Москва, ул.Атарбекова, д.4А, стр.1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013

598	175	Общество с ограниченной ответственностью «Стройинвест»	№6323083037, Российская Федерация, 445019, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Горького, 40-1	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
599	176	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	№1027700280937 от 04.10.2002г, Российская Федерация, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	Крупный участник банка	29.01. 2013
600	177	Открытое акционерное общество "Хоум Кредит Банк"	№807000056, Белоруссия, Минск, улица Одоевского 129	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
601	178	Памухина Влада Валерьевна	1984	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01. 2013
602	179	Патак Давид	нет сведений	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01. 2013
603	180	ППФ ФО Менеджмент Б.В.	№34186296, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
604	181	ППФ ХОЛДИНГС Б.В.	№34186294, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам, Нидерланды	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
605	182	ППФ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	№HE 131103, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
606	183	AB 7 B.V	№57279241, Netherlands, Amsterdam, Strawinskylaan 933, Tower B Level 9, 1077XX	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013
607	184	AB 1 B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01. 2013

608	185	AB 3 B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
609	186	AB 4 B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
610	187	AB 5 B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
611	188	AB 6 B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
612	189	AB2 B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
613	190	AISE, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
614	191	Alrik Ventures Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
615	192	Alternative Energy, s. r. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
616	193	Aranciata a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
617	194	Areál Třeboradice, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
618	195	ARISUN, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

619	196	Art Office Gallery a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
620	197	ASTAVEDO LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
621	198	Bohr & Brunnenbau GmbH		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
622	199	Capellalaan (Hoofddorp) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
623	200	CHIFFON ENTERPRISES LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
624	201	CJSC Gorod Molodogo Pokolenija		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
625	202	ČKD Blansko Wind, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
626	203	Claymore Equity, s. r. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
627	204	Click Credit s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
628	205	Czech Energy Holding, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
629	206	Czech Gas Holding Investment B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

630	207	Czech Gas Holding N.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
631	208	Dadrin Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
632	209	De Reling (Dronten) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
633	210	DELTA LLC		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
634	211	Derinexum B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
635	212	EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
636	213	East Point Holding B.V		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
637	214	Eastern Properties B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
638	215	EBEH Opatovice, a.s. v likvidaci		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
639	216	EKY III, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
640	217	Elektrárny Opatovice, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

641	218	Ellin LLC		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
642	219	ENADOCO LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
643	220	Energetický a průmyslový holding, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
644	221	Energotrans SERVIS, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
645	222	ENERGZET, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
646	223	EOP & HOKA, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
647	224	EP ENERGY TRADING, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
648	225	EP Energy, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
649	226	EP Germany, GmbH.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
650	227	EP Investment Advisors, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
651	228	EP Renewables a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

652	229	EPH Financing I, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
653	230	EPH Financing II, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
654	231	EPH Gas Holding B.V		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
655	232	EusebiusBS (Arnhem) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
656	233	eustream, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
657	234	EVO - Komofany, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
658	235	FAYDE INVESTMENTS LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
659	236	FERRYMAT HOLDINGS LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
660	237	Foreign Insurance Closed Joint Stock Company „PPF Insurance“		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
661	238	GALA -MIBRAG - Service GmbH		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
662	239	GALIO INVESTMENTS LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

663	240	Gen Office Gallery a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
664	241	GEOTERM KOŠICE, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
665	242	GLANCUS INVESTMENTS INC.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
666	243	HC Consumer Finance Philippines, Inc		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
667	244	HC Fin3 N.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
668	245	HC Insurance Services s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
669	246	HC Philippines Holdings B.V		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
670	247	HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
671	248	Honor Invest, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
672	249	JARVAN HOLDINGS LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
673	250	Johan H (Amsterdam) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

674	251	JTSD Braunkohlebergbau GmbH		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
675	252	KARMION HOLDINGS LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
676	253	Karotáž a cementace, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
677	254	Karperstraat (Amsterdam) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
678	255	LIGNITE INVESTMENTS 1 LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
679	256	Limited Liability Company "Home Credit Insurance"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
680	257	Limited Liability Company "Trade center "Permskiy"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
681	258	LLC "Keps"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
682	259	LLC "Bryanskii Torgovij Centr-invest"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
683	260	LLC "Regional real estate"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
684	261	LLC «BRAMA»		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

685	262	LLC «Torgovij complex «Lipetskiy»		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
686	263	LLC Agava		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
687	264	LLC Charlie Com		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
688	265	LLC Delta Com		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
689	266	LLC Donskoe		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
690	267	LLC Fantom		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
691	268	LLC Financial Innovations		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
692	269	LLC ICC Klokovo		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
693	270	LLC LB Orel		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
694	271	LLC LB Voronezh		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
695	272	LLC Rav Agro		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

696	273	LLC Rav Agro Pro		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
697	274	LLC RAV Agro Rossosh		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
698	275	LLC RAV Molokoproduct		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
699	276	LLC RAV Myasoproduct-Orel		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
700	277	LLC RAV Niva		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
701	278	LLC RAV Technica		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
702	279	LLC Tower		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
703	280	LLC Trust - Invest		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
704	281	LvZH (Rijswijk) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
705	282	Maraflex Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
706	283	MIBRAG Consulting International mbH (MIBRAG CI)		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

707	284	MIBRAG Neue Energie GmbH		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
708	285	Mining Services and Engineering Sp. Z o. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
709	286	Mitteldeutsche Braunkohlengesellschaft mbH (MIBRAG)		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
710	287	Monchyplein (Den Haag) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
711	288	MR TRUST s. r. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
712	289	NAFTA a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
713	290	Nafta Exploration s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
714	291	Navis Investments Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
715	292	NIDALEE HOLDING LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
716	293	NPTH, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
717	294	OJSC Sibzavod Centre		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

718	295	Open Joint Stock Company " Yugo - Vostochnaya promyshlennaya kompaniya "KARTONTARA"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
719	296	PJSC „IC “Clasic LIFE INSURANCE“		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
720	297	Plzeňská energetika a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
721	298	Podbi Park Hannover B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
722	299	Pompenburg (Rotterdam) B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
723	300	POWERSUN a. s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
724	301	POZAGAS a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
725	302	PPF Financial Consulting s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
726	303	Pražská teplotárenská a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
727	304	PRVNÍ MOSTECKÁ a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
728	305	PRVNÍ MOSTECKÁ Servis a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

729	306	Przedsiębiorstwo Górnicze "SILESIA" Spółka z ograniczona odpowiedzialnością		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
730	307	PT- Holding Investment B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
731	308	Public Stock Company "PPF Insurance"		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
732	309	REATEX a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
733	310	RHASKOS FINANCE LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
734	311	ROLLEON a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
735	312	ROST Agro, LLC		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
736	313	Russia Finance Corporation B.V. v likvidaci		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
737	314	Saale Energie GmbH		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
738	315	SB JSC Bank Home Credit		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
739	316	Seattle holding B.V		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

740	317	SEDILAS ENTERPRISES LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
741	318	SEPTUS HOLDING LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
742	319	Seven Assets Holding B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
743	320	Severočeská teplárenská, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
744	321	Slovak Gas Holding B.V		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
745	322	Slovenský plynárenský priemysel, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
746	323	SLOVGEOTERM a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
747	324	SOTIO a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
748	325	Sotio LLC (USA)		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
749	326	Sotio Medical Research (Beijing) Co., Ltd		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
750	327	Sotio N.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

751	328	SPP - distribúcia Servis, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
752	329	SPP - distribúcia, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
753	330	SPP Bohemia a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
754	331	SPP CZ, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
755	332	SPP Infrastructure Financing B.V.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
756	333	SPP Infrastructure, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
757	334	SPP Servis a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
758	335	SPP Storage, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
759	336	Stabilnost		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
760	337	SYLANDER CAPITAL LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
761	338	TALPA ESTERO LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

762	339	Tanaina Holdings Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
763	340	Tepllo Neratovice, spol. s r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
764	341	TERMONTA PRAHA a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
765	342	Tolesto Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
766	343	TONALA LIMITED		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
767	344	Trigon II B.V		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
768	345	Triskata, s.r. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
769	346	United Energy Coal Trading POLSKA S.A.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
770	347	United Energy Coal Trading, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
771	348	United Energy Invest, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
772	349	United Energy Moldova, s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

773	350	United Energy, a.s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
774	351	Urozhay, LLC		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
775	352	V A H O s.r.o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
776	353	Valmarie Holdings Limited		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
777	354	VTE Moldava, a. s.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
778	355	VTE Pastviny s. r. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
779	356	VTE Pchery, s. r. o.		Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

Прошито и пронумеровано на 157 листах

(сто пятьдесят семь)
Председатель Правления
В.Г. Асык

Главный бухгалтер
Ж. Сулейменова

