



**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
ПЕРВОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 7 000 000 ШТУК В РАМКАХ ПЕРВОЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

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



г. Алматы, 2013 г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	27
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	32
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	44
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	45
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СВЕДЕНИЯ О КОМИТЕТАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СПИСОК АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ.....	86

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 первой облигационной программы (далее – Облигации)
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Информация о государственной регистрации первой облигационной программы	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №Е54 от 01 октября 2013 г.
Информация о государственной регистрации выпуска облигаций	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №Е54-1 от 01 октября 2013 г.
ISIN выпуска	KZ2C00002442
НИН выпуска	KZP01Y03E546
CFI выпуска	DBFUFR
Рейтинг выпуска	Fitch Ratings: BB-
Количество выпускаемых облигаций	7 000 000 (семь миллионов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	7 000 000 000 (семь 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 8,5% (восемь 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 3 (три) года 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.

<p>облигациям</p>	
<p>Права, предоставляемые Облигацией ее держателю</p>	<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 первой 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> <p>– право заявить все Облигации к выкупу в случаях, предусмотренных п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта первого выпуска;</p> <p>– иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p> <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, (с) 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, (е) 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 Гарантиям 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	7 000 000 (семь 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	Планируемый диапазон доходности на дату размещения облигаций 8,0%-9,0%. 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 № 1242/16-09-2013 от 12 сентября 2013 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 7 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	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Процентные доходы	26 729 086	41 966 294	42 284 204	49 923 500
Процентные расходы*	(5 665 290)	(10 643 432)	(10 487 690)	(12 837 882)
Чистый процентный доход	21 063 796	31 322 862	31 796 514	37 085 618
Комиссионные доходы	17 303 875	26 117 608	25 770 068	28 221 505
Комиссионные расходы	(1 058 693)	(1 148 519)	(1 141 894)	(1 234 819)
Чистый комиссионный доход	16 245 182	24 969 088	24 628 174	26 986 685
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(30 596)	-	-	-
Убыток от операций с иностранной валютой	(109 330)	-	-	-
Прочие операционные доходы	(91)	-	-	-
Операционный доход	37 168 961	56 291 950	56 424 688	64 072 303
Чистые убытки от обесценения	(10 161 748)	(16 330 514)	(17 399 466)	(22 251 915)
Общие административные расходы	(10 910 907)	(21 072 722)	(20 319 801)	(22 319 507)
Прибыль до налогообложения	16 096 305	18 888 714	18 705 422	19 500 882
Расход по подоходному налогу	(3 285 278)	(3 966 630)	(3 928 139)	(3 900 176)
Прибыль и общий совокупный доход за период	12 811 028	14 922 084	14 777 283	15 600 706
Прогноз денежных потоков Эмитента, тыс. тенге				

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в тыс. тенге	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	25 465 537	42 043 938	49 410 141	55 051 004
Процентные расходы	(5 740 412)	(10 544 910)	(12 771 554)	(13 644 701)
Комиссионные доходы	17 512 406	25 770 068	28 221 505	30 035 535
Комиссионные расходы	(1 062 576)	(1 141 894)	(1 234 819)	(1 395 531)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(109 330)	-	-	-
Поступления по прочим доходам	(91)	-	-	-

Общие административные расходы	(10 521 450)	(19 138 206)	(21 467 026)	(23 585 580)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(300 887)	(447 332)	(273 797)	(316 248)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(745)	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(49 706 055)	(71 352 352)	(54 943 712)	(46 142 360)
Прочие активы	(87 164)	289 924	322 653	205 120
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	101 994	-	-	-
Счета и депозиты банков	179 925	-	(7 937 784)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	17 795 736	20 416 905	37 309 766	30 871 268
Прочие обязательства	284 649	-	-	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога				
Подоходный налог уплаченный	(3 205 254)	(3 919 722)	(3 882 990)	(4 061 569)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности				
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 510 608)	(3 882 674)	(3 289 959)	(3 289 959)
Продажи основных средств	-	-	-	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности				
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Погашение субординированных займов	-	-	-	(640 000)
Поступления прочих привлеченных средств	11 453 623	4 000 000	-	-

Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(9 000 000)	(10 891 901)
Поступления денежных средств от выпуска облигации	7 000 000	25 500 000	-	-
Погашение облигации	-	-	-	(7 000 000)
Выплаты по дивидендам	(6 666 667)	(6 405 514)	(7 388 641)	(7 800 353)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	11 786 956	23 094 486	(9 374 889)	(23 718 225)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(117 370)	1 188 231	87 535	8 754
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	6 940 542	6 823 172	8 011 403	8 098 938
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 823 172	8 011 403	8 098 938	8 107 692

*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» Акцияерлік 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 Эмитент

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:

- 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) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием, выдача наличных денег, при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 10) и 11) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

- 6) переводные операции: выполнение поручений физических лиц и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет, ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 15) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 16) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 17) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 18) осуществление лизинговой деятельности;
- 19) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 20) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 21) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 22) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 23) 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 – «BB-»

- Краткосрочный РДЭ – «В»
- Рейтинг устойчивости – «b»
- Рейтинг поддержки – «3»
- Национальный долгосрочный рейтинг – «BBB+(kaz)»
- Прогноз по долгосрочным РДЭ и национальному долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

29 августа 2013 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило выпуску облигаций Эмитента (НИН – KZP01Y03E546) 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 № А0016, НИН KZ1C00160016. Дата государственной регистрации выпуска акций: 12.11.2009г.
Права, предоставляемые собственнику акций	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 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 30.09.2013 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 30.09.2013 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.	30.06.2013 г.
Активы	17 919 924	39 391 236	79 064 461	92 052 168
Обязательства	11 332 987	26 758 399	56 763 291	64 574 054
Капитал	6 586 937	12 632 837	22 301 170	27 478 114
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	15 673 666
Общие и административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(4 541 863)
Чистая прибыль	2 379 893	6 045 900	9 668 333	5 176 944
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в тенге)	68 211	173 285	277 109	148 379

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 собрания 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 настоящим 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 30.09.2013 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)
Павел Розегнал	01 мая 1977 г.	<p>- с 29.07.2013 года по настоящее время Председатель Совета директоров Эмитента;</p> <p>- с 29.01.2013 года по 21.05.2013 года Председатель Совета директоров Эмитента;</p> <p>- с 10.09.2008 года по 29.01.2013 Председатель Совета директоров (независимый директор) Эмитента.</p>	<p>- с 01.05.2007 г. по настоящее время Чешская палата адвокатов, Чешская Республика независимый адвокат;</p> <p>- с 28.02.2010 г. по настоящее время АО «Эйр Банк», (Air Bank a.s.), Чешская Республика Председатель Наблюдательного Совета;</p> <p>- с 26.10.2010 г. по настоящее время АО «Хоум Кредит», (Home Credit a.s.), Чешская Республика Председатель Наблюдательного Совета;</p> <p>- с 01.12.2010 г. по настоящее время АО «ППФ Хоум Кредит», (PPF Home Credit IFN S.A.) Румыния Председатель Совета Директоров;</p> <p>- с 22.02.2011 г. по настоящее время АО «Хоум Кредит Египет Трэйд», (Home Credit Egypt Trade S.A.E), Египет Член Совета Директоров;</p> <p>- с 01.04.2011 г. по настоящее время ОАО «ХКБанк», Беларусь Член Наблюдательного Совета; АО «Хоум Кредит Словакия», Член Наблюдательного Совета (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия Член Наблюдательного Совета;</p> <p>- с 27.06.2011 г. по настоящее время АО «Хоум Кредит Интернешнл», (Home Credit International a.s.), Чешская Республика Председатель Совета директоров;</p> <p>- с 17.08.2011 г. по настоящее время ОАО «Хоум Кредит Европа», (Home Credit Europe PLC), Соединённое королевство, Директор;</p> <p>- с 13.03.2013 г. по настоящее время ООО «ХЦ Иншуранс Сервисис» (HC Insurance Services, s.r.o.), Чешская Республика Директор.</p>

Павел Мацо	21 апреля 1971 г.	<p>- с 29.04.2011г. по настоящее время Член Совета директоров Эмитента;</p> <p>- с 01.07.2010г. по 29.07.2013 Председатель Правления Эмитента;</p> <p>- с 01.09.2013 по настоящее время Председатель Правления Home Credit India Finance Private Limited;</p> <p>- с 07.09.2009г. по 30.06.2010г. член Правления, Директор Финансового департамента Эмитента.</p>	нет
Бохумил Полачек	13 апреля 1967 г.	<p>- с 8 февраля 2013г. по настоящее время член Совета директоров (независимый директор) Эмитента;</p> <p>- с 1 августа по 19 ноября 2012г. член Совета директоров (независимый директор) Эмитента;</p>	<p>- с 01.07.2008 г. – по настоящее время Компания «Consulting Alpha, s.r.o.», Чехия Исполнительный руководитель;</p> <p>- с 01.05.2007 г.– по настоящее время Компания «Appraising Alpha – znalecky ustav, s.r.o.», Чехия Исполнительный директор;</p> <p>- с 01.09.2006 г.– по настоящее время Университет Западной Богемии, Юридический факультет, Чехия Преподаватель;</p> <p>- 01.04.2011 г. – 31.01.2012 г. Университет Западной Богемии, Юридический факультет, Чехия Заместитель декана;</p> <p>- с 05.05.2003 г. – по настоящее время Отдел регистрации в Министерстве юстиции Чехии Независимый эксперт в части экономики, оценки.</p>

По состоянию на 30.09.2013 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 2012 году составил 60 867 678 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 30.09.2013 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	22 апреля 1966	<ul style="list-style-type: none"> • с 29.07.2013г. по настоящее время Председатель Правления Эмитента; • с 01.10.2007г. – по 26.07.2013г. Заместитель Председателя Правления ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». 	нет
Надилова Нарине Князовна	7 января 1970	<ul style="list-style-type: none"> • 30.05.2000 г. – по настоящее время Заместитель Председателя Правления, член Правления, Директор Департамента банковских операций Эмитента 	нет
Хевеши Жужанна	5 июля 1970	<ul style="list-style-type: none"> • 03.09.2012 г. – по настоящее время член Правления Эмитента; • 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). 	нет
Ярослав Куруц	16 апреля 1975	<ul style="list-style-type: none"> • 17.09.2012 г. – по настоящее время член Правления Эмитента; • 14.10.2010 – 02.09.2012 г. Директор Департамента маркетинга и разработки продуктов Эмитента; • 01.04.2009 – 13.10.2010 Начальник Управления финансового контроля Финансового департамента Эмитента. 	нет

По состоянию на 30.09.2013 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 2012 году составил 52 637 624 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 30.09.2013 г.

Месторасположение	Общее количество сотрудников	Среднесписочная численность сотрудников
Численность работников головного офиса по месту нахождения Эмитента	421	406
Численность работников филиалов, представительств и иных структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Эмитента	2999	2710
Итого	3420	3116

Филиалы Эмитента

Филиалы Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.

№	Наименование филиалов	Дата регистрации	Местонахождение / почтовый адрес
1	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Актау	18.06.2013	Республика Казахстан, Мангистауская область, 130000, г. Актау, между 12 и 27 микрорайонами
2	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Астана	08.05.2013	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Алматы, улица Кенесары, дом 69, ВП – 15
3	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Атырау	08.05.2013	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Баймуханова, дом 26Б
4	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в	13.04.2013	Республика Казахстан, Акмолинская область, 020000, г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 177

	городе Кокшетау		
5	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Костанай	23.05.2013	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Каирбекова 75
6	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Павлодар	15.05.2013	Республика Казахстан, Павлодарская область, 140000, г. Павлодар, ул. Торайгырова 50/1
7	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Петропавловск	20.05.2013	Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, 150000, г. Петропавловск, ул. Жамбыла, 139
8	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Уральск	14.05.2013	Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, 090000, г. Уральск, пр. Достык-Дружба д.180 В
9	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Семей	07.03.2013	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Уранхаева, д. 61/1
10	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
11	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
12	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.
13	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Караганда	16.09.2013	Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек би, бульвар Мира, д. 4-А.
14	Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Усть-Каменогорск	27.09.2013	Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Касыма Кайсенова, 45.

По состоянию на 30.09.2013 г. Эмитент не имел представительств.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
---	----------------------------	--------	---------------

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
1	Департамент банковских операций	Надирова Нарине Князовна	07.01.1970 г.
2	Департамент денежного кредитования	Милованова Виктория Сергеевна	25.11.1977 г.
3	Департамент информационной системой качества	Урбашек Милан	04.05.1975 г.
4	Департамент информационных технологий	Цой Валерий Илларионович	10.06.1971 г.
5	Департамент маркетинга	Шумицкий Игорь Ярославович	07.07.1980 г.
6	Департамент по работе с персоналом	Зайдинова Салия Абсадыковна	20.03.1970 г.
7	Департамент продаж	Сосновский Георгий Геннадьевич	18.12.1972 г.
8	Департамент рисков	Хевеши Жужанна	05.07.1970 г.
9	Операционный департамент	Ниязбекова Гульжан Талгатовна	02.03.1972 г.
10	Управление безопасности	Ловягин Юрий Николаевич	14.07.1959 г.
11	Управление внутреннего аудита	Ибраева Руфина Женисовна	06.01.1970 г.
12	Управление комплаенс службы	Лутто Денис Анатольевич	15.07.1982 г.
13	Юридическое управление	Абутрапов Руслан Мирзашевич	22.09.1981 г.
14	Финансовый департамент	Масангалиева Гаухар Борисовна	18.01.1969 г.

Сведения о руководителях филиалов

Сведения о руководителях филиалов Эмитента по состоянию на 30.09.2013 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 Актау	Ерекен Гульнара Казиловна	07.04.1967 г.
9	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Атырау	Мамбетова Гаухар Зинуровна	18.06.1979 г.
10	Филиал	Жумабекова Багит Шакиржановна	08.10.1958 г.

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
	ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Астана		
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	Тлеукеев Ахатай Рамазанович	03.01.1972
13	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Караганда	Олжабаева Гульдаурен Темирболатовна	02.03.1978
14	Филиал ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в городе Усть-Каменогорск	Габдуллина Галина Муратовна	28.08.1959

5. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА.

5.1.1. Общее количество акционеров Эмитента.

По состоянию на 30.09.2013 г. 100,0% от общего количества размещенных акций Эмитента принадлежало Обществу с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Акционеры Эмитента по состоянию на 30.09.2013 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 30.09.2013 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 30.09.2013 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 30.09.2013 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 30.09.2013 года Эмитент не владеет акциями других юридических лиц.

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 ЗБ, 6-этаж	Тулибергенов Еркебулан Муратович	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской	Содействие в регистрации выпускаемой эмиссии облигаций, также в листинге указанных ценных бумаг на

				<p>деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя № 4.2.92/28 от 26 декабря 2008 г.</p>	<p>организованной торговой площадке (АО «Казахстанская фондовая биржа»)</p>
--	--	--	--	--	---

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 2010 г., 2011 г. 2012 г., и за 6 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.

Основными конкурентами Эмитента в сегменте потребительского кредитования являются банки, входящие на сегодня в 10-ку крупнейших банков по размеру чистой прибыли по состоянию на 1 сентября 2013 г.: АО «Kaspi Bank», АО «Евразийский Банк» и АО ДБ «Альфа-Банк».

АО «Kaspi Bank»:

Kaspi Bank сфокусирован на работе с населением и корпоративными клиентами внутри страны. Клиентская база Kaspi Bank составляет более чем 1 миллион клиентов, среди которых более 8 тыс. малых и средних компаний. Kaspi Bank имеет одну из самых больших филиальных сетей. 1,5 миллиона выданных экспресс-кредитов были сделаны при участии Kaspi Bank.

Kaspi Bank планирует инвестировать более 2 млрд. тенге в информационные технологии. Сейчас есть возможность получить экспресс-кредиты, а в дальнейшем и другие продукты банка, независимо от местонахождения или прописки по всей стране, в любом отделении банка.

(источник: <http://www.kaspi.kz/?ft=1&type=2>, по состоянию на 16/10/2013)

АО ДБ «Альфа-Банк»:

АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) создан 9 декабря 1994 года. Альфа-Банк является универсальным финансовым институтом, обслуживающим крупные компании, предприятия малого и среднего бизнеса и физические лица.

АО ДБ «Альфа-Банк» имеет филиалы в городах Астана, Актау, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск и представительство в городе Уральск.

(источник: <http://www.alfabank.kz/about/>, по состоянию на 16/10/2013)

АО «Евразийский банк»:

АО «Евразийский банк» был создан в 1994 году в Республике Казахстан как закрытое акционерное общество. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 20 региональных филиалов и 121 расчетно-кассовое отделение.

(источник: [http://www.eurasian-bank.kz/userfiles/EB_FS_rus_30_06_2013_CON_low\(1\).pdf](http://www.eurasian-bank.kz/userfiles/EB_FS_rus_30_06_2013_CON_low(1).pdf), по состоянию на 16/10/2013)

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

По состоянию на 01.09.2013 года банковская система Казахстана представлена 38 банками второго уровня, из которых один является банком со стопроцентным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк»), 3 банка, контрольный пакет акций которых принадлежит

государству и 17 банков с иностранным участием. По состоянию на 01.09.2013 года количество филиалов банков второго уровня составило 374.

Ниже представлены данные по основным финансовым показателям по состоянию на 01.09.2013 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 сентября 2013 года

Место	Наименование банка	Активы (тыс. тенге)	Доля в совокупных активах банковского сектора (%)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 618 180 237	17%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	2 373 262 696	16%
3	АО "БТА Банк"	1 527 202 325	10%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	1 109 881 840	7%
5	ДБ АО "Сбербанк"	860 958 071	6%
6	АО "АТФБанк"	935 326 086	6%
7	АО "Цеснабанк"	771 610 471	5%
8	АО "KASPI BANK"	603 175 491	4%
9	АО "Альянс Банк"	737 306 316	5%
10	АО "Евразийский Банк"	536 014 651	4%
...18	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	167 972 077	1%
...21	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	103 351 646	1%
	Прочие	2 692 486 243	18%
	Итого	15 036 728 150	100%

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

Место	Наименование банка	Собственный капитал (тыс. тенге)	Доля в совокупном собственном капитале банковского сектора (%)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	324 643 740	17%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	324 596 318	17%
3	АО "БТА Банк"	234 577 642	12%
4	ДБ АО "Сбербанк"	99 236 179	5%
5	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	96 616 483	5%
6	АО "Банк ЦентрКредит"	84 336 368	4%
7	АО "Нурбанк"	75 770 335	4%
8	АО "KASPI BANK"	75 061 916	4%
9	АО "АТФБанк"	67 282 863	3%
10	АО "Цеснабанк"	66 661 410	3%

...12	АО "Евразийский Банк"	53 841 066	3%
...14	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	30 301 716	2%
...16	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	23 860 801	1%
	Прочие	399 515 691	27%
	Итого	1 956 302 528	100%

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

Место	Наименование банка	Чистая прибыль (тыс. тенге)	Доля в совокупной чистой прибыли банковского сектора (%)
1	АО "Народный Банк Казахстана"	44 400 959	26%
2	АО "БТА Банк"	23 548 526	14%
3	АО "KASPI BANK"	23 432 968	14%
4	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	19 689 839	12%
5	ДБ АО "Сбербанк"	11 624 814	7%
6	АО "Цеснабанк"	9 769 191	6%
7	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	8 000 546	5%
8	АО "Евразийский Банк"	7 957 873	5%
9	АО "Ситибанк Казахстан"	5 233 103	3%
10	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	3 999 409	2%
	Прочие	11 542 198	7%
	Итого	169 199 426	100%

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

Место	Наименование банка	Чистая прибыль (тыс. тенге)	Доля в совокупной чистой прибыли банковского сектора (%)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 449 014 729	20%
2	АО "БТА Банк"	2 057 487 173	16%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 636 945 552	13%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	872 336 056	7%
5	АО "АТФБанк"	710 093 960	6%
6	АО "KASPI BANK"	665 978 782	5%
7	ДБ АО "Сбербанк"	658 021 026	5%
8	АО "Цеснабанк"	613 531 799	5%
9	АО "Альянс Банк"	605 584 888	5%
10	АО "Евразийский Банк"	436 515 044	3%
...16	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	112 844 541	1%
...19	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	92 231 004	1%
	Прочие	1 598 317 621	13%

Итого 12 508 902 175 100%

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

Место	Наименование банка	Вклады физ. и юр. лиц (без учета SPV) (тыс. тенге)	Доля в совокупных вкладах, размещенных в БВУ (%)
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	1 769 620 724	18%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	1 635 644 970	17%
3	АО "Банк ЦентрКредит"	803 982 154	8%
4	ДБ АО "Сбербанк"	660 719 914	7%
5	АО "Цеснабанк"	608 029 285	6%
6	АО "БТА Банк"	529 147 154	6%
7	АО "АТФБанк"	526 409 475	5%
8	АО "KASPI BANK"	515 511 648	5%
9	АО "Евразийский Банк"	357 708 088	4%
10	АО "Альянс Банк"	328 838 803	3%
19	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	102 717 756	1%
26	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	35 128 931	0,4%
	Прочие	1 723 184 472	18%
	Итого	9 596 643 374	100%

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.
- Увеличение оборота денежных кредитных продуктов для существующих линий и количества клиентов walk-in в офисах АО «Казпочта», филиалах и посредством прямого маркетинга.
- Развитие розничного банкинга.
- Создание филиальной сети, посредством создания 100 филиалов, 50 микро-филиалов, достижение полного географического охвата.
- Запуск срочных депозитов, с ведущими предложениями по продуктам на рынке, установка эффективной мотивации продаж и усиленной рекламной поддержки.
- Дальнейшая диверсификация наличных кредитных продуктов.
- Запуск пилотных кредитных карт.
- Повышение качества обслуживания клиентов во всех точках взаимодействия с клиентами.
- Повышение осведомленности населения о Банке как о розничной банковской организации путем активной рекламы основной продукции.

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

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

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

По состоянию на 30.09.2013 г., Эмитент не имел никаких контрактов и соглашений, которые впоследствии могли бы оказать существенное влияние на его деятельность.

4. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществлённых 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. Тенге	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 обеспечения	86 242	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
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
01.01.2013 г.- 30.09.2013	Улучшение арендованной собственности	285 932	Собственные средства	Улучшение качества обслуживания клиентов, расширение филиальной сети, улучшение условий труда сотрудников
01.01.2013 г.- 30.09.2013	Приобретение офисной мебели и прочих ОС производственного назначения	261 300	Собственные средства	Создание условий обслуживания клиентов, создание условий труда сотрудников
01.01.2013 г.- 30.09.2013	Компьютеры	1 009 422	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
01.01.2013 г.- 30.09.2013	Приобретение программного обеспечения	26 349	Собственные средства	Модернизация ИТ технологий
01.01.2013 г.- 30.09.2013	Транспортные средства	29 593	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;
- Недостаточно развитая сеть отделений по сравнению с другими банками Казахстана;

- 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		30.06.2013	
	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%	590 373	35%
Нефинансовые активы	244 048	50%	188 847	22%			67 649	4%
Счета ностро	82 171	17%	490 544	56%	248 485	21%	187 388	11%
Прочие активы	5 845	1%			759 309	63%	844 553	50%
Итого требования к нерезидентам	484 177	100%	870 656	100%	1 208 789	100%	1 689 963	100%
Обязательства, привлеченные от нерезидентов								
Межбанковские вклады	1 200 000	24%	1 400 000	13%	7 495 583	30%	5 591 500	24%
Межбанковские займы	1 300 000	26%	6 529 600	62%	15 880 707	64%	15 702 201	68%
Счета Лоро	25 562	1%	38 711	0,4%			156 327	1%
Вклады Ф/Л	151 476	3%	206 416	2%	54 750	0,2%	55 166	0,2%
Вклады Ю/Л	682	0,01%	685	0,01%			191	0,001%
Субординированный долг	2 200 000	45%	2 200 000	21%	640 000	3%	640 000	3%
Прочие обязательства	2 511	0,1%	50 568	0,5%	835 395	3%	1 008 561	4%

Нефинансовые обязательства	60 269	1%	42 600	0,4%	756	0,003%		
Итого обязательства перед нерезидентами	4 940 500	100%	10 468 580	100%	24 907 191	100%	23 153 946	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 30.09.2013 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 заявления 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 30.09.2013 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 30.09.2013 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	Уполномоченный орган	Причины санкции	Размер санкции в	Статус
---	----------------	----------------------	-----------------	------------------	--------

	санкции		Штрафы	тенге	
1	12/03/2012	Налоговое Управление по Жетысускому району Налогового департамента по г. Алматы Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан	Штраф на юридическое лицо за открытие текущего счета бездействующему налогоплательщику согласно Постановлению №000395 от 27.02.2012г.	50 000	оплачен
2	12/03/2012	Налоговое Управление по Алмалинскому району Налогового департамента по г. Алматы Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан	Штраф на юридическое лицо за открытие текущего счета бездействующему налогоплательщику согласно Постановлению №000224 от 24.01.2012г.	97 774	оплачен
3	12/03/2012	Налоговое Управление по Турксибскому району Налогового департамента по г. Алматы Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан	Штраф на юридическое лицо за открытие текущего счета бездействующему налогоплательщику согласно Постановлению №000159 от 30.01.2012г.	9 356	оплачен
4	05/04/2012	Налоговое Управление по Медеускому району Налогового департамента по г. Алматы Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан	Оплата штрафа на юридическое лицо за открытие текущего счета бездействующему налогоплательщику. Согласно Постановлению №000247 от 26.01.2012г.	45 483	оплачен
5	12/07/2012	Районное Управление по чрезвычайным ситуациям по Медеускому району г. Алматы	Административный штраф на юридическое лицо АО «Хоум Кредит Банк» по нарушениям норм и правил пожарной безопасности (плановая проверка) согласно Постановлению об административном правонарушении от 10.07.2012 г.	40 450	оплачен
6	31/08/2012	Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы	Административные штрафы, пени, санкции, взыскания, налагаемые на юридическое лицо судебными исполнителями в заседании суда, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора за нарушение	2 528 725	оплачен

			статьи 209 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях согласно Постановлению №11-846/12 от 21/08/2012 г.		
7	22/10/2012	Налоговое Управление по Медеускому району Налогового департамента по г.Алматы Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан	Оплата штрафа на юридическое лицо за несвоевременное предоставление отчетности в соответствии с п.3 Правил осуществления мониторинга сделок, утвержденных Постановлением Правительства РК от 11.11.2011 г. № 1324, согласно которому участники сделок по товарам, а также международные деловые операции, по которым сделки подлежат мониторингу «Экспорт товаров (работ, услуг) и импорт товаров (работ, услуг), и предоставляют отчетность в Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан не позднее 15 мая года, следующего за отчетным согласно Постановлению №004897 от 17.10.2012 г.	113 260	оплачен
8	04/07/2012	Национальный Банк Республики Казахстан	Согласно Постановлению Правления Национального Банка от 04 июля 2012 года №208 было постановлено приостановить сроком на шесть месяцев действие лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной АО «Хоум Кредит Банк» от 28 ноября 2008 года № 1.1.188 в части организации обменных операций с иностранной	—	Действие лицензии на проведение банковских и иных операций возобновлено. Согласно Постановлению Правления Национального Банка от 29 октября 2012 года №330 было постановлено возобновить

			валютой за систематические (три и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.		действие лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной АО «Хоум Кредит Банк» от 28 ноября 2008 года № 1.1.188 в части организации обменных операций с иностранной валютой
--	--	--	--	--	---

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 6 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 6 месяцев 2013 г., проводился ТОО «КПМГ Аудит».

Отчет о финансовом состоянии

Отчет о прибылях и убытках Эмитента в динамике за 2010-2012 гг. и 6 месяцев 2013 г.

в тыс. тенге	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Процентные доходы	5 849 422	10 017 504	15 790 425	11 354 338
Процентные расходы	(363 501)	(869 418)	(2 703 649)	(2 212 571)
Чистый процентный доход	5 485 921	9 148 086	13 086 776	9 141 767
Комиссионные доходы	863 107	4 634 947	10 969 339	7 128 643
Комиссионные расходы	(377 203)	(578 575)	(772 880)	(515 523)
Чистый комиссионный доход	485 904	4 056 372	10 196 459	6 613 120
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	(52 154)
Убыток/прибыль от операций с иностранной валютой	13 649	(1 469)	(220 609)	(78 804)
Прочие операционные доходы	19 039	8 476	5 078	49 737
Операционный доход	6 004 513	13 199 339	23 177 019	15 673 666
Чистые убытки/прибыль от обесценения	121 381	(529 306)	(3 564 826)	(4 408 503)
Общие административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(4 541 863)
Прибыль до налогообложения	3 038 262	7 753 412	12 653 435	6 723 300
Расход по подоходному налогу	(658 369)	(1 707 512)	(2 985 102)	(1 546 356)
Прибыль и общий совокупный доход за период	2 379 893	6 045 900	9 668 333	5 176 944

Отчет о движении денежных средств Эмитента в динамике за 2010-2012 гг. и 6 месяцев 2013 г.

тыс. тенге	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	6 069 030	9 980 743	14 594 394	10 717 371
Процентные расходы	(347 864)	(797 543)	(2 070 964)	(1 829 764)
Комиссионные доходы	863 854	4 447 017	10 305 021	7 585 331
Комиссионные расходы	(406 735)	(585 287)	(788 980)	(513 914)
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)	(39 364)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	27 391	(11 931)	(19 098)	(41 104)
Поступления по прочим доходам	15 493	8 476	5 078	49 737
Общие административные расходы	(3 182 814)	(4 734 369)	(6 768 936)	(4 573 915)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				178 930
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(10 161)	(658 237)	(880 355)	355 624
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	(1 411)	(745)
Кредиты, выданные клиентам	(6 216 544)	(18 836 406)	(35 977 470)	(16 432 159)
Прочие активы	(20 941)	(83 485)	(16 673)	27 139
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				(18 416)
Счета и депозиты банков	1 158 126	213 149	6 056 872	(1 743 712)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 748 615	8 932 486	14 300 765	10 234 421

Прочие обязательства	52 550	45 742	19 178	(968 327)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(250 000)	(2 089 431)	(1 268 194)	2 987 133
Подоходный налог уплаченный	(183 007)	(1 641 488)	(2 796 412)	(1 409 115)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(433 007)	(3 730 919)	(4 064 606)	1 578 018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(119 540)	(460 747)	(610 933)	(581 837)
Продажи основных средств	14 449	3 067	9 942	15 114
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(105 091)	(457 680)	(600 991)	(566 723)
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	6 576 807
Погашение прочих привлеченных средств	(1 900 000)	(1 300 000)	(1 475 700)	(6 826 448)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(100 000)	5 229 600	7 540 147	(249 641)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(638 098)	1 041 001	2 874 550	761 654
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(13 742)	10 462	49 449	22 391
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	3 616 920	2 965 080	4 016 543	6 940 542
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 695 080	4 016 543	6 940 542	7 724 587

Отчет о финансовом положении Эмитента в динамике за 2010-2012 гг. и 6 месяцев 2013 г.

в тыс. тенге	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,965,080	4,016,543	6,940,542	7,724,587
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	120,410	778,647	1,659,002	1,303,378
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	-	-	177,45	-
Кредиты, выданные клиентам	13,605,457	32,544,453	66,859,261	79,526,886
Текущий налоговый актив	203,008	137,873	-	-
Основные средства и нематериальные активы	491,103	751,296	1,052,822	1,386,702
Прочие активы	534,866	1,162,424	2,373,973	2,108,459
Итого активов	17,919,924	39,391,236	79,064,461	92,052,168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,340	44,860	40,714
Счета и депозиты банков	1,226,618	1,462,930	7,757,859	6,129,460
Текущие счета и депозиты клиентов	5,167,452	14,237,933	28,557,550	39,059,525
Субординированные займы	2,200,589	2,201,178	640,686	640,514
Прочие привлеченные средства	1,300,354	6,548,046	16,414,512	16,225,074
Текущее налоговое обязательство	-	-	20,690	126,703
Отложенное налоговое обязательство	51,962	52,851	82,978	114,206
Прочие обязательства	1,386,012	2,253,121	3,244,156	2,237,858
Итого обязательств	11,332,987	26,758,399	56,763,291	64,574,054
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	17,016,209
Нераспределенная прибыль	1,311,684	6,131,358	9,753,791	5,262,402
Итого капитала	6,586,937	12,632,837	22,301,170	27,478,114
Итого обязательств и капитала	17,919,924	39,391,236	79,064,461	92,052,168

Анализ изменения основных статей баланса:

- За период с 2010 по 2012 гг. 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 6 месяцев 2013 г. активы Эмитента увеличились на 16,4% и по состоянию на 30.06.2013 года составили 92,1 млрд. тенге, в сравнении с 79,1 млрд. тенге на 31.12.2012 г.
- Основной рост активов за период с 2010 по 2012 гг. и за 6 месяцев 2013 г. был обусловлен значительным ростом объема кредитного портфеля на 53,3 млрд. тенге или в 4,9 раз и на 12,7 млрд. тенге или 18,9% 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 2010 по 2012 гг. и за 6 месяцев 2013 г. кредитный портфель Эмитента в основном состоял из беззалоговых кредитов исключительно физическим лицам.
- Объем денежных средств и их эквивалентов за период с 2010 по 2012 года увеличился на 3,9 млрд. тенге или в 2,3 раза. По состоянию за 31.12.2012 г. данный объем составил 6,9 млрд. тенге в сравнении с 2,9 млрд. тенге на 31.12.2010 г. За 6 месяцев 2013 года объем денежных средств и их эквивалентов вырос на 0,8 млрд. тенге, или 11,3%, в сравнении с 6,9 млрд. тенге на 31.12.2012 г.
- Рост основных средств составил 31,7%, на конец отчетного периода основные средства составили 1 387 млн. тенге
- Рост обязательств составил 13,8%, на конец отчетного периода обязательства составили 64 574 млн. тенге. Увеличение произошло за счет роста привлеченных вкладов, основную долю которых составляют вклады юридических лиц.

1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Нематериальные активы по состоянию на 30.06.2013 г., тыс. тенге

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и обесценение	Остаточная стоимость	% от общей балансовой стоимости нематериальных активов
Программное обеспечение	504 344	(158 011)	346 333	100%

2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

Основные средства по состоянию на 30.06.2013 г., тыс. тенге

Наименование имущества	Первоначальная стоимость	Накопленный износ и обесценение	Остаточная стоимость	% от общей остаточной стоимости
Компьютеры	768 177	(380 535)	387 642	37%
Транспортные средства	130 826	(25 152)	105 674	10%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	260 077	(64 880)	195 197	19%

Прочие основные средства	594 951	(243 095)	351 856	34%
В том числе:				
Оборудование (средства связи, рабочая и бытовая техника)	416 092	(184 433)	231 659	22%
Мебель	178 859	(58 662)	120 197	12%
Итого	1 754 031	(713 662)	1 040 369	100%

3. НЕЗАВЕРШЕННОЕ КАПИТАЛЬНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО.

По состоянию на 30.06.2013 г. незавершенного строительства у Банка нет.

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

По состоянию на 30.06.2013 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.	30.06.13 г.
Кредиты, выданные клиентам	13 605 457	32 544 453	66 859 261	79 526 886
Прирост к предыдущему периоду, %	78%	139%	105%	19%

За последние 3 завершающихся 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 18,9% и по состоянию на 30.06.2013 г. составил 79,5 млрд. тенге.

Ссуды клиентам по типам заемщиков, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
Юридические лица	-	-	-	-
Физические лица	13 605 457	32 544 453	66 859 261	79 526 886
Всего	13 605 457	32 544 453	66 859 261	79 526 886

По состоянию на 30 июня 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.	30.06.13 г.
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, выданные денежными средствами	6 527 322	15 383 795	38 776 612	57 022 848
Потребительские кредиты, выданные клиентам*	7 520 622	18 395 001	32 132 030	29 435 802
Кредитные карты	244 852	34 546	35 474	102 992
Ипотечные кредиты	97 246			
Итого кредитов, выданных клиентам	14 390 042	33 813 342	70 944 116	86 561 642
Резерв под обесценение	(784 585)	(1 268 889)	(4 084 855)	(7 034 756)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 605 457	32 544 453	66 859 261	79 526 886

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

По состоянию на 30.06.13 г. в структуре кредитного портфеля по типам кредитов наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные денежными средствами, доля которых в кредитном портфеле составляет 65,9%, доля потребительских кредитов, выданных клиентам составляет 34,0% и доля кредитных карт составляет 0,1%. За последние 3 завершающихся года и за 6 месяцев 2013 года, все займы являются необеспеченными и предоставлены заемщикам-физическим лицам исключительно в тенге.

Качество ссудного портфеля по состоянию на 30.06.13 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	74 303 437	(576 005)	73 727 432	0,78
- просроченные на срок менее 90 дней	6 179 291	(2 419 197)	3 760 094	39,15
- просроченные на срок 90-360 дней	6 077 214	(4 037 854)	2 039 360	66,44
- просроченные на срок более 360 дней	1 700	(1 700)	-	100,00
Итого кредитов, выданных физическим лицам	86 561 642*	(7 034 756)	79 526 886	8,13

*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

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, %
- 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 30.06.13 г., тыс. тенге¹

Наименование	Основной долг	Доля, %	Сумма сформированных провизий	Доля, %
Стандартные	-	-	-	-
Сомнительные:				
Сомнительные 1 категории	24 783 454	29,6%	1 022 246	14,5%
Сомнительные 2 категории	28 172 453	33,6%	2 012 506	28,6%
Сомнительные 3 категории	30 813 150	36,8%	4 000 004	56,9%
Сомнительные 4 категории	-	-	-	-
Сомнительные 5 категории	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-
Итого кредиты, выданные клиентам	83 769 057*	100,0%	7 034 756	100,0%

*Сумма учитывает только остатки основного долга

¹ 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.

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%
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 30.06.13 г., тыс. тенге*

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
Денежные средства в кассе	250 821	376 679	427 363	1 221 240
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан	2 743 233	4 180 954	7 910 651	7 514 173
Счета типа «Ностро» в банках				
- с кредитным рейтингом от А- до А+	63 289	167 994	216,769	182 439
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	-	24,123	3 533
- с кредитным рейтингом ВВВ-	36	13 106	7,593	1 231
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27 375	51 910	1,726	94 846
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	2 618	9,359	10 503
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	736	1 929	1,960	-
Обязательный резервный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан	(120 410)	(778 647)	(1,659,002)	(1 303 378)
Итого	2 965 080	4 016 543	6 940 542	7 724 587

* Основная часть средств, размещенных в банках, находились 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), Народный Банк Казахстана (Алматы), Альфа Банк (Москва, Российская Федерация).

Средства в банках и других финансовых учреждениях по валютам по состоянию на 30.06.13 г., тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
Денежные средства в кассе				
В тенге	98 709	185 414	226 367	630 867
В долларах США	100 409	138 416	133 479	492 237
В прочих валютах	51 704	52 848	67 518	98 136
Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан				
В тенге	1 639 512	2 981 096	4 056 090	4 546 260
В долларах США	1 103 721	1 199 858	3 854 561	2 967 913
В прочих валютах	-	-	-	-
Счета типа «Ностро» в банках				
В тенге	7 270	46 709	8 233	102 360
В долларах США	80 050	188 266	245 700	185 511
В прочих валютах	4 115	2 583	7 596	4 681
Обязательный резервный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан				
В тенге	(120 410)	(778 647)	(1 659 002)	(1 303 378)
В долларах США	-	-	-	-
В прочих валютах	-	-	-	-
Итого	2 965 080	4 016 543	6 940 542	7 724 587

По состоянию на 30.06.13 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 30.06.13 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.	30.06.13 г.
Кредиты и авансы, выданные банкам*	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	68,8%	48,7%	34,5%	31,6%

*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.	30.06.13 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

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.	30.06.13 г.
Счета типа «востро»	25 562	38 711	107 083	156 327
Срочные депозиты	1 201 056	1 424 219	7 650 776	5 973 133
Итого	1 226 618	1 462 930	7 757 859	6 129 460

Средние процентные ставки по привлеченным депозитам банков, %

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
Средняя ставка по счетам типа «востро»	-	-	-	-
Средняя ставка по срочным депозитам	6,38%	8,25%	11,70%	11,87%

Субординированные займы и прочие привлеченные средства, тыс. тенге

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
--------------	---------	---------	---------	-------------

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
Субординиро-ванные займы, полученные от акционеров	2 200 589	2 201 178	640 686	640 514
Прочие привлеченные средства:				
Необеспеченные кредиты и депозиты:	1 300 354	6 548 046	16 414 512	16 225 074
Air Bank a.s.	-	-	6 491 318	11 623 236
ХКФ Банк (доллары США)		6 548 046	5 287 208	3 077 482
ХКФ Банк (тенге)	-	-	1 559 692	1 524 356
ING Bank B.V.	-	-	3 076 294	-
PPF Bank	1 300 354	1 424 219	7 650 776	5 973 133

Привлеченные средства, тыс. единиц валюты

Наименование	Валюта	Сумма	Средневзвешенная ставка	Дата открытия	Дата закрытия
2010					
PPF Bank	тенге	1 200 000 000	6,56%	20.12.2010	28.01.2011
2011					
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					
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
2013					
Air Bank a.s.	тенге	11 306 151 056	11,74%	16.04.2012	30.10.2014
ХКФ Банк	доллары США	19 000 000	7,25%	21.12.2011	17.09.2013
ХКФ Банк	тенге	1 514 700 000	13,50%	13.06.2013	12.12.2013
PPF Bank	тенге	5 591 500 000	11,72%	14.09.2012	13.03.2014

Средние ставки по субординированным займам и прочим привлеченным средствам

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 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%	12,07%
В долларах США	-	5,80%	7,25%	6,68%
В евро	-	-	5,22%	5,10%

По состоянию на 30.06.13 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.	30.06.13 г.
Текущие счета				
Юридические лица	1 682 096	1 606 641	3 807 988	3 512 999
Физические лица	1 655 270	3 734 506	6 407 903	8 705 626
Срочные вклады				
Юридические лица	1 311 209	7 884 781	15 936 055	23 828 537
Физические лица	518 877	1 012 005	2 405 604	3 012 363
Всего	5 167 452	14 237 933	28 557 550	39 059 525

Средние процентные ставки по депозитам и по валютам привлеченных депозитов

Наименование	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.13 г.
Тенге	8,51	8,12	7,58	8,16
Вклады юридических лиц	7,40	7,72	7,01	7,76
Вклады физических лиц	13,15	12,20	11,88	11,32
Доллар США	7,23	6,88	5,36	1,22
Вклады юридических лиц	-	-	-	1,04
Вклады физических лиц	7,23	6,88	5,36	5,37
Прочие валюты	6,85	5,35	5,17	5,25
Вклады юридических лиц	-	-	-	-
Вклады физических лиц	6,85	5,35	5,17	5,25

Структура депозитов по срокам привлечения, на 30.06.13 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	3 171 450	2 268 419	1 150 000	10 208 458	7 030 210
Физические лица	285 213	196 094	638 850	1 466 618	425 588
Итого	3 456 663	2 464 513	1 788 850	11 675 076	7 455 798

4. ВЫПУСКИ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

По состоянию на 30.06.13 г. Эмитент не имел ранее выпущенных долговых ценных бумаг.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ финансовых результатов Эмитента на период 2010 – 2012 гг. и за 6 месяцев 2013 г.

Отчет о прибылях и убытках в динамике за 2010-2012 гг. и 6 месяцев 2013 г., тыс.тенге

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Процентные доходы	5 849 422	10 017 504	15 790 425	11 354 338
Процентные расходы	(363 501)	(869 418)	(2 703 649)	(2 212 571)
Чистый процентный доход	5 485 921	9 148 086	13 086 776	9 141 767
Комиссионные доходы	863 107	4 634 947	10 969 339	7 128 643
Комиссионные расходы	(377 203)	(578 575)	(772 880)	(515 523)
Чистый комиссионный доход	485 904	4 056 372	10 196 459	6 613 120
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	(52 154)
Убыток от операций с иностранной валютой	13 649	(1 469)	(220 609)	(78 804)
Прочие операционные доходы	19 039	8 476	5 078	49 737
Операционный доход	6 004 513	13 199 339	23 177 019	15 673 666
Чистые убытки от обесценения	121 381	(529 306)	(3 564 826)	(4 408 503)
Общие административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(4 541 863)
Прибыль до налогообложения	3 038 262	7 753 412	12 653 435	6 723 300
Расход по подоходному налогу	(658 369)	(1 707 512)	(2 985 102)	(1 546 356)
Прибыль и общий совокупный доход за период	2 379 893	6 045 900	9 668 333	5 176 944

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ЭМИТЕНТА, в тыс.тенге.

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Процентные доходы:	5 849 422	10 017 504	15 790 425	11 354 338
Кредиты, выданные клиентам	5 839 702	10 016 059	15 790 365	11 354 144
Денежные средства и их эквиваленты	9 720	1 445	60	194
Процентные расходы:	(363 501)	(869 418)	(2 703 649)	(2 212 571)
Текущие счета и депозиты клиентов	114 093	489 541	1 411 284	1 009 255
Счета и депозиты банков	1 728	127 484	365 644	377 421
Субординированные займы	180 109	215 026	128 726	31 019
Прочие привлеченные средства	67 571	37 367	797 995	794 876

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Комиссионные доходы:	863 107	4 634 947	10 969 339	7 128 643
Агентские услуги по страхованию	436 773	3 664 437	8 737 710	5 835 525
Штрафы от клиентов по договорам	306 280	414 963	652 696	596 208
Комиссии от партнеров	-	398 013	1 317 271	517 610
Переводные операции	77 624	55 980	40 142	12 084
Комиссия за снятие денежных средств	39 310	53 689	29 204	3 401

Прочие	3 120	47 865	192 316	163 815
Комиссионные расходы:	(377 203)	(578 575)	(772 880)	(515 523)
Комиссии, уплаченные партнерам	325 835	529 460	700 381	476 047
Обработка операций по платежным картам	19 822	14 893	20 529	11 582
Расчетные операции	17 279	16 470	18 980	10 765
Взносы в фонд страхования депозитов	9 081	7 340	14 942	8 311
Прочие	5 186	10 412	18 048	8 818

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Общие административные расходы	(3 087 632)	(4 916 621)	(6 958 758)	(4 541 863)
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	1 702 172	2 526 697	3 349 342	2 145 141
Профессиональные услуги	128 969	490 102	681 929	430 046
Информационные технологии	307 739	391 886	514 218	339 374
Телекоммуникационные и почтовые услуги	63 633	285 103	487 756	317 809
Аренда и коммунальные	143 127	223 229	407 224	303 011
Реклама и маркетинг	100 951	215 993	488 354	298 872
Налоги, отличные от подоходного налога	143 022	239 971	342 548	253 713
Износ и амортизация	134 186	193 065	280 802	191 528
Командировочные расходы	65 791	164 041	211 185	137 901
Прочие	164 176	186 534	195 400	124 468

КОЭФФИЦИЕНТЫ.

Коэффициенты Эмитента

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Коэффициент рентабельности активов (ROAA*)	18,5%	23,3%	16,9%	12,4%
Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROAE*)	45,1%	64,7%	56,3%	42,1%
Общие и административные расходы / операционные доходы (CIR)	51,42%	37,25%	30,02%	28,98%
Чистая процентная маржа (NIM*)	66,07%	45,93%	28,60%	25,43%
Кредиты/ Активы	75,92%	82,62%	84,56%	86,39%
Кредиты/ Депозиты	263,29%	228,58%	234,12%	203,60%
Собственный капитал / Активы	36,76%	32,07%	28,21%	29,85%

*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 6 мес. 2013 г.; расчеты Эмитента

Исполнение пруденциальных нормативов

НАИМЕНОВАНИЕ	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	30.06.2013 г.
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	4 037 155	6 333 922	12 257 737	21 954 837
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	4 597 263	8 222 961	10 333 031	5 688 944
Капитал третьего уровня (тыс. тенге)	181 422	0	0	0
Собственный капитал (тыс. тенге)	8 117 488	12 667 844	22 590 768	27 643 781
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 (не менее 0,05)	0,215	0,139	0,153	0,235
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 (не менее 0,05)	0,216	0,153	0,140	0,209
Коэффициент достаточности собственного капитала k2 (не менее 0,10)	0,434	0,306	0,258	0,263
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	2,084
Коэффициент текущей ликвидности k4-1 (не менее 1,0)	1,206	1,346	2,422	10,659
Коэффициент текущей ликвидности k4-2 (не менее 0,9)	5,778	1,799	2,310	4,881
Коэффициент текущей ликвидности k4-3 (не менее 0,8)	5,795	1,349	2,256	1,947
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 (не менее 1,0)	12,331	5,993	59,002	5,541
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 (не менее 0,9)	124,510	2,007	77,543	3,751
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 (не менее 0,8)	46,381	1,843	70,948	1,250

Коэффициент максимального размера инвестиций банка - к6 (не более 0,5)	0,042	0,134	0,042	0,049
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами к7 (не более 1,0)	0,167	0,638	0,717	0,244
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к8 (не более 2,0)	0,616	0,826	1,103	0,838
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан к9 (не более 3,0)	0,616	0,826	1,103	0,838

По состоянию на 30.06.2013 г. Банк полностью соблюдал все вышеуказанные пруденциальные нормативы.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. Краткий анализ денежных потоков эмитента за три последних года.

Денежные потоки Эмитента, тыс. тенге

	2010 г.	2011 г.	2012 г.	30.06.2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Процентные доходы	6 069 030	9 980 743	14 594 394	10 717 371
Процентные расходы	(347 864)	(797 543)	(2 070 964)	(1 829 764)
Комиссионные доходы	863 854	4 447 017	10 305 021	7 585 331
Комиссионные расходы	(406 735)	(585 287)	(788 980)	(513 914)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(9 786)	(25 615)	(39 364)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	27 391	(11 931)	(19 098)	(41 104)
Поступления по прочим доходам	15 493	8 476	5 078	49 737
Общие и административные расходы	(3 182 814)	(4 734 369)	(6 768 936)	(4 573 915)
Увеличение операционных активов				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	178 930
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(10 161)	(658 237)	(880 355)	355 624
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	(1 411)	(745)
Кредиты, выданные клиентам	(6 216 544)	(18 836 406)	(35 977 470)	(16 432 159)
Прочие активы	(20 941)	(83 485)	(16 673)	27 139
Уменьшение операционных обязательств				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой	-	-	-	(18 416)

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Счета и депозиты банков	1 158 126	213 149	6 056 872	(1 743 712)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 748 615	8 932 486	14 300 765	10 234 421
Прочие обязательства	52 550	45 742	19 178	(968 327)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(250 000)	(2 089 431)	(1 268 194)	2 987 133
Подоходный налог уплаченный	(183 007)	(1 641 488)	(2 796 412)	(1 409 115)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(433 007)	(3 730 919)	(4 064 606)	1 578 018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(119 540)	(460 747)	(610 933)	(581 837)
Продажи основных средств и нематериальных активов	14 449	3 067	9 942	15 114
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(105 091)	(457 680)	(600 991)	(566 723)
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	6 576 807
Погашение прочих привлеченных средств	(1 900 000)	(1 300 000)	(1 475 700)	(6 826 448)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	(100 000)	5 229 600	7 540 147	(249 641)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(638 098)	1 041 001	2 874 550	761 654
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(13 742)	10 462	49 449	22 391
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	3 616 920	2 965 080	4 016 543	6 940 542
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	2 965 080	4 016 543	6 940 542	7 724 587

Сумма потоков денежных средств от операционной деятельности является основным показателем обеспечения поступления денежных средств в Банк, объем которых позволяет минимизировать привлечение нового внешнего финансирования. В первом полугодии 2013 года нетто приток денежных средств составил 1,6 млрд тенге против нетто оттока в 4,1 млрд тенге в 2012 году. За период 2010-2012 гг. и 6 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 6 месяцев 2013 г. (2,9 млрд тенге против 7,7 млрд тенге).

Прогноз денежных потоков Эмитента на ближайшие три года.

в тыс. тенге	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Процентные доходы	25 465 537	42 043 938	49 410 141	55 051 004
Процентные расходы	(5 740 412)	(10 544 910)	(12 771 554)	(13 644 701)
Комиссионные доходы	17 512 406	25 770 068	28 221 505	30 035 535
Комиссионные расходы	(1 062 576)	(1 141 894)	(1 234 819)	(1 395 531)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(109 330)	-	-	-
Поступления по прочим доходам	(91)	-	-	-
Общие административные расходы	(10 521 450)	(19 138 206)	(21 467 026)	(23 585 580)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов				
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(300 887)	(447 332)	(273 797)	(316 248)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(745)	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(49 706 055)	(71 352 352)	(54 943 712)	(46 142 360)
Прочие активы	(87 164)	289 924	322 653	205 120
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	101 994	-	-	-
Счета и депозиты банков	179 925	-	(7 937 784)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	17 795 736	20 416 905	37 309 766	30 871 268
Прочие обязательства	284 649	-	-	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(6 188 465)	(14 103 859)	16 635 373	31 078 507
Подоходный налог уплаченный	(3 205 254)	(3 919 722)	(3 882 990)	(4 061 569)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(9 393 719)	(18 023 581)	12 752 383	27 016 938
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				

Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 510 608)	(3 882 674)	(3 289 959)	(3 289 959)
Продажи основных средств	-	-	-	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 510 608)	(3 882 674)	(3 289 959)	(3 289 959)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Погашение субординированных займов	-	-	-	(640 000)
Поступления прочих привлеченных средств	11 453 623	4 000 000	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(9 000 000)	(10 891 901)
Поступления денежных средств от выпуска облигации	7 000 000	25 500 000	-	-
Погашение облигации	-	-	-	(7 000 000)
Выплаты по дивидендам	(6 666 667)	(6 405 514)	(7 388 641)	(7 800 353)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	11 786 956	23 094 486	(9 374 889)	(23 718 225)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(117 370)	1 188 231	87 535	8 754
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	6 940 542	6 823 172	8 011 403	8 098 938
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 823 172	8 011 403	8 098 938	8 107 692

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Выданные гарантии по состоянию на 30.06.13 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»

Заместитель Главного бухгалтера

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»



Гасяк В.М.

Шакенова С.М.

Приложение № 1

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

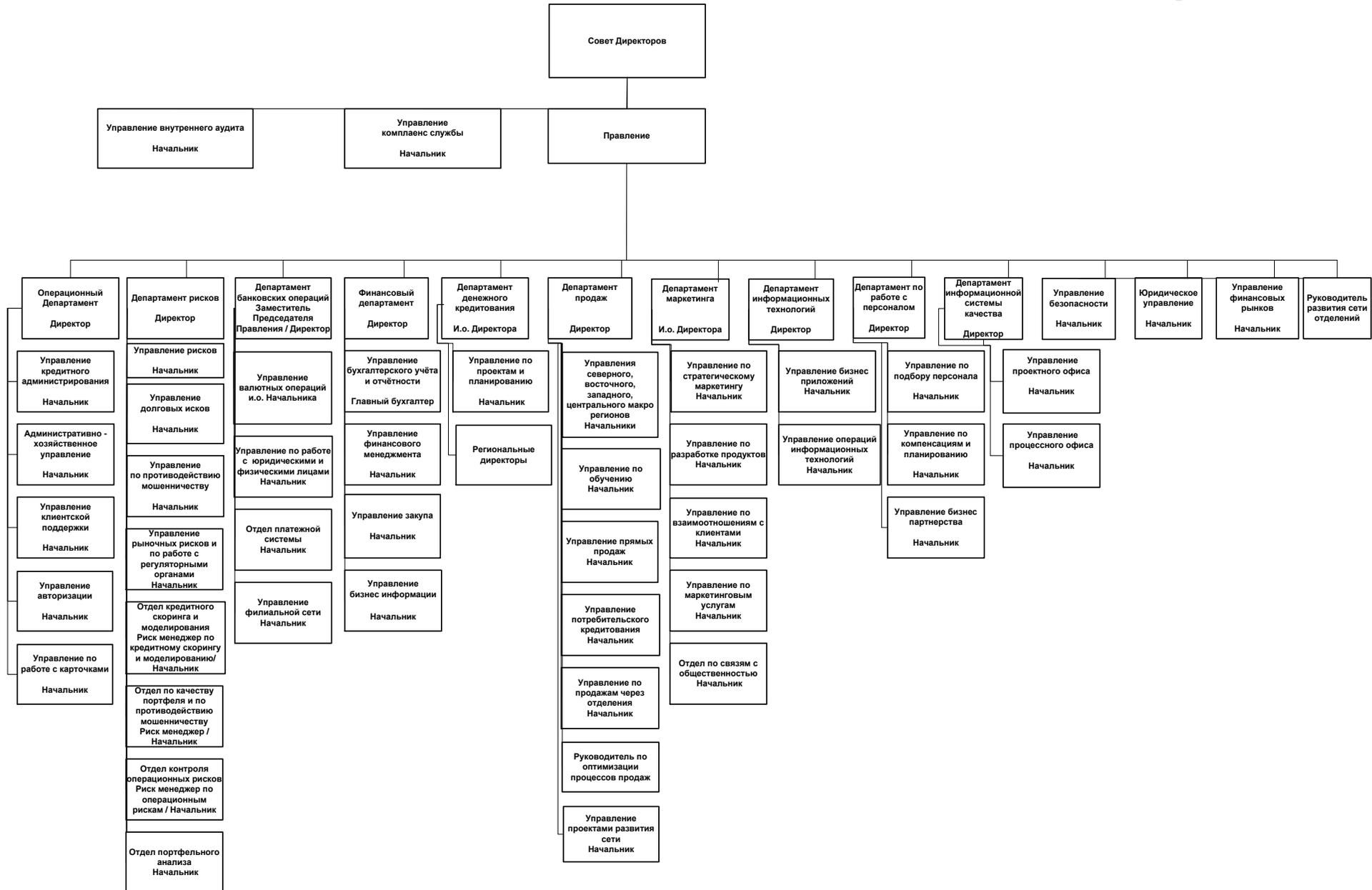
№	Наименование рабочего органа Банка	Характеристика полномочий рабочего органа Банка	Список членов рабочего органа Банка			
			ФИО	Должность	Дата рождения	Дата вступления в должность
1.	Комитет по стратегическому планированию	<ul style="list-style-type: none"> ▪ определение стратегических целей деятельности Банка и разработка приоритетных направлений его деятельности; ▪ анализ и представление Совету директоров годового бюджета/финансового плана на краткосрочный период и стратегического плана на долгосрочный период, с учетом будущих экономических условий Республики Казахстан, зарубежных стран, резиденты которых являются клиентами банка и конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков; ▪ осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров Банка решений в области определения приоритетных 	Полачек Бохумил	Председатель Комитета (член Совета директоров – независимый директор)	13 апреля 1967 г.	08 февраля 2013 г.
			Владимир Гасяк	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.
			Куруц Ярослав	Член Комитета (член Правления)		17 сентября 2012 г.

		направлений развития Банка и стратегического планирования.	Хевеши Жужанна	Член Комитета (член Правления)	16 апреля 1975 г. 05 июля 1970 г.	04 января 2012 г.
2.	Комитет по аудиту	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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; ▪ обсуждает и анализирует отчёты Управления внутреннего аудита, представленные в обобщённом сводном формате по результатам работы и содержащие наиболее существенные аудиторские комментарии; ▪ направляет на утверждение Совету директоров отчеты Управления внутреннего аудита, одобренные ранее на Комитете по аудиту; ▪ рассматривает результаты ежегодного и промежуточного аудита финансовой отчетности Банка с последующим направлением Совету директоров Банка для утверждения; ▪ рассматривает и обсуждает 	<p>Полачек Бохумил</p> <p>Владимир Гасяк</p> <p>Надилова Нарине</p> <p>Ибраева Руфина</p>	<p>Председатель Комитета (член Совета директоров - независимый директор)</p> <p>Член Комитета (Председатель Правления)</p> <p>Член Комитета (заместитель Председателя Правления)</p> <p>Член Комитета (начальник Управления внутреннего аудита)</p>	<p>13 апреля 1967 г.</p> <p>22 апреля 1966 г.</p> <p>07 января 1970 г.</p> <p>06 января 1970 г.</p>	<p>08 февраля 2013 г.</p> <p>29 июля 2013 г.</p> <p>24 мая 2000 г.</p> <p>18 ноября 2009 г.</p>

		<p>рекомендации, составленные внешними аудиторами и указанными в письме руководству Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ рассматривает результаты мониторинга, осуществленных Управлением внутреннего аудита о проведенных Банком мероприятиях по устранению выявленных внутренним аудитом нарушений и недостатков в работе; ▪ рассматривает и согласовывает годовой отчет Управления внутреннего аудита о проделанной работе с дальнейшим направлением его Совету директоров Банка; ▪ по мере необходимости отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности; ▪ инициирует проведение любых расследований по вопросам, находящимся в ведении Комитета по аудиту; ▪ выполняет по запросу Совета директоров другие обязанности, относящиеся к ведению Комитета по аудиту, в соответствии с внутренними документами Банка. 				
3.	Комитет по кадрам,	<ul style="list-style-type: none"> ▪ представляет рекомендации и предложения по основным 	Полачек Бохумил	Председатель Комитета	13 апреля 1967 г.	08 февраля 2013 г.

<p>вознаграждениям и социальным вопросам</p>	<p>направлениям деятельности Совета директоров Банка в области кадров и вознаграждения работников Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ представляет Совету директоров Банка рекомендации по размеру выплачиваемых работникам Банка вознаграждений; ▪ проводит сравнительный анализ и предоставляет Совету директоров Банка данные о политиках и программах по вознаграждению работников в других компаниях/организациях; ▪ оказывает содействие в контроле и проверках исполнения решений Совета директоров Банка по вопросам своей деятельности; ▪ запрашивает и получает, в соответствии с установленной в Банке процедурой, любую информацию, необходимую для осуществления своей деятельности от руководителей структурных подразделений Банка; ▪ принятие участия в рассмотрении документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, связанные с вопросами кадров и вознаграждений, а также дальнейшее представление на рассмотрение Совету директоров Банка. 	<p>Владимир Гасяк</p> <p>Надилова Нарине</p> <p>Куруц Ярослав</p> <p>Зайдинова Салия</p> <p>Хевеши Жужанна</p>	<p>(член Совета директоров – независимый директор)</p> <p>Член Комитета (Председатель Правления)</p> <p>Член Комитета (заместитель Председателя Правления)</p> <p>Член Комитета (член Правления)</p> <p>Член Комитета (директор Департамента по работе с персоналом)</p> <p>Член Комитета (член Правления)</p>	<p>22 апреля 1966 г.</p> <p>07 января 1970 г.</p> <p>16 апреля 1975 г.</p> <p>20 марта 1970 г.</p> <p>05 июля 1970 г.</p>	<p>29 июля 2013 г.</p> <p>24 мая 2000 г.</p> <p>17 сентября 2012 г.</p> <p>01 июня 2009 г.</p> <p>04 января 2012 г.</p>
--	--	--	--	---	---

Приложение №2



Список аффилированных лиц ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

№	№	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Дата		Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
			рождения	государственной регистрации		
1	1.	Надилова Нарине Князьевна	07.01.1970г.	нн	Должностное лицо или руководящий работник банка	27.04.1998г.
2	1.1	Надилов Бари Надинович	1962г.	нн	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.	нн	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.	нн	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.	нн	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 Надинович	1973 г.	нн	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.	нн	Должностное лицо или руководящий работник банка	03.09.2012 г.

8	2.1	Иванчо Шандор	16.01.1966	нн	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	нн	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	нн	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	нн	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	нн	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	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.09.2012 г.
14	3.	Куруц Ярослав	16.04.1975 г	нн	Должностное лицо или руководящий работник банка	17.09.2012 г.
15	3.1	Куруцова Анна	19.12.1942 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.

16	3.2	Куруц Игорь	06.01.1968 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.
17	3.3	Куруц Даниела	02.08.1977 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.
18	3.4	Куруц Виктория Анна	31.12.2010 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.
19	3.5	Соукупова Яна	29.04.1943 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.
20	3.6	Соукуп Павел	15.07.1950 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.
21	3.7	Швицарска Барбора	02.03.1976 г.	нн	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	17.09.2012 г.
22	4	Гасяк Владимир Михайлович	22.04.1966	нерезидент РК	Должностное лицо или руководящий работник банка	29.01.2013
23	4.1	Гасяк Михаил Стахович	1930	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	30.01.2013

24	4.2	Гасяк Светлана Акимовна	1935	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	31.01.2013
25	4.3	Линевич Татьяна Юрьевна	1964	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	01.02.2013
26	4.4	Гасяк Андрей Владимирович	1989	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	02.02.2013
27	4.5	Черняева Галина Михайловна	1957	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	03.02.2013
28	4.6	Коротаев Анатолий Юрьевич	1958	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом или руководящим работником банка	04.02.2013
29	5	Андресов Антон Юрьевич	1990	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
30	6	Андресов Иван Юрьевич	2007	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
31	7	Андресов Юрий Николаевич	11.09.1969	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013

32	8	Андреева Татьяна Эдиковна	1969	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
33	9	Анцупов Александр Александрович	15.05.1981	810515300089	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
34	10	Анцупов Александр Иванович	10.12.1955	551210301899	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
35	11	Анцупова Лилия Гавриловна	10.01.1986	860110400815	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
36	12	Анцупова Наталья Ивановна	20.10.1958	581020402945	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
37	13	Архангельская Валентина Андреевна	1936	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
38	14	Бартикова Марина	1978	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
39	15	Бартоничек Ладислав	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики	29.01.2013

					Казахстан	
40	16	Бойцова Лилия Мамияновна	23.04.1953	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
41	17	Босвелд Рудолф	28.12.1958	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
42	18	Брусиловская Рахиль Исааковна	1932	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
43	19	Вайсбанд Галина Михайловна	21.11.1961	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
44	20	Вайсбанд Михаил Ефимович	1934	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
45	21	Венка Стропничка	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
46	22	Гиерман-Бейлсмит Бренда	26.07.1975	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013

47	23	Гонтаренко Александр Павлович	22.12.1964	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
48	24	Гриншпон Ирина Борисовна	1957	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
49	25	Грушицкая Светлана Валерьевна	1976	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
50	26	Демкин Алексей Михайлович	1974	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
51	27	Демкин Георгий Алексеевич	2008	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
52	28	Демкин Михаил Николаевич	1949	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
53	29	Демкина Зоя Ивановна	1948	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
54	30	Демкина Маргарита Алексеевна	2001	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника	29.01.2013

					банка	
55	31	Долежал Вацлав	1952	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
56	32	Долежалова Марта	1954	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
57	33	Дювьесар Жан-Паскаль	24.12.1966	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
58	34	Егоров Валентин Иванович	1937	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
59	35	Егорова Ольга Валентиновна	28.07.1965	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
60	36	Анцупов Денис Александрович	2010	100115553446	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
61	37	Иржи Волак	1938	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013

62	38	Иржи Волак	17.08.1970	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
63	39	Кавзюлин Сергей Анатольевич	1965	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся крупным акционером организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	29.01.2013
64	40	Кавзюлина Валентина Филипповна	1940	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся крупным акционером организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	29.01.2013
65	41	Карвилл Мэл Джерар	26.08.1962	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
66	42	Коликов Валерий Николаевич	1947	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
67	43	Коликова Ирина Валерьевна	02.11.1973	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
68	44	Коликова Светлана Ивановна	1951	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
69	45	Кристина Волакова	1995	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными	29.01.2013

					актами Республики Казахстан	
70	46	Куликов Роман Юрьевич	20.02.1972	нерезидент РК	Иное лицо, связанное с банком особыми отношениями в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
71	47	Кулла Антониаду	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
72	49	Лагуткин Олег Александрович	14.09.1972	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
73	50	Лукманов Эдик Жилялович	1937	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
74	51	Лукманова Людмила Константиновна	1937	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
75	52	Малота Душан	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
76	53	Марсела Волакова	1941	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013

77	54	Мартин Штефунко	23.06.1977	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
78	55	Мейберг Вилхелмус Якобус	28.01.1965	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
79	56	Минкс Алеш	25.03.1964	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
80	57	Мосолов Валерий Владимирович	1962	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
81	58	Мосолов Владимир Гаврилович	1932	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
82	59	Мосолов Дмитрий Владимирович	26.11.1972	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
83	60	Мосолов Михаил Дмитриевич	2012	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
84	61	Памухина Влада Валерьевна	1984	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

85	62	Патак Давид	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
86	63	Мосолова Ксения Олеговна	1987	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
87	64	Разимова Даниела	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
88	65	Розегнал Павел	1977	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
89	66	Свитек Ева	1942	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
90	67	Свитек Иван	15.10.1967	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
91	68	Свитек Лукас	1997	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
92	69	Свитек Милан	1941	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

93	70	Свитек Роберт	2004	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
94	71	Свитек Эрик	2001	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
95	72	Сидоров Олег Иванович	1960	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
96	73	Сидорова Виктория Вячеславовна	1966	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
97	74	СЫМОН Антон Маркович	1962	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
98	75	СЫМОН Екатерина Антоновна	1990	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
99	76	Тай Валерий Юльевич	2004	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
100	77	Тай Кирилл Юльевич	2010	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника	29.01.2013

					банка	
101	78	Тай Лилия Кашафовна	1952	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
102	79	Тай Марина Анатольевна	1979	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
103	80	Тай Юлий Валерьевич	12.07.1978	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
104	81	Тассос Анастасиадес	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
105	82	Тряскина Ирина Эдиковна	1959	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
106	83	Хуссеини Халид	нет сведений	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан	29.01.2013
107	84	Чернышева Галина Анатольевна	1963	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
108	85	Шамайко Ольга Викторовна	03.03.1976 г.	нерезидент РК	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными	29.01.2013

					актами Республики Казахстан	
109	86	Шаффер Йозеф	1949	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
110	87	Шаффер Константин	2010	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
111	88	Шаффер Мартин	27.12.1971	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
112	89	Шаффер Роберт	1976	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
113	90	Шаффер Яна	2009	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
114	91	Шафферова Яна	1950	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
115	92	Шмейц Иржи	12.10.1971	нерезидент РК	Должностное лицо крупного участника банка	29.01.2013
116	93	Шмейц Иржи	1948	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника	29.01.2013

					банка	
117	94	Шмейц Мартин	1999	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
118	95	Шмейц Михал	1979	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
119	96	Шмейц Ондрж	2001	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
120	97	Шмейц Якуб	1992	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
121	98	Шмейцова Анна	2008	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
122	99	Шмейцова Радка	1974	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
123	100	Шмейцова Мари	1948	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013

124	101	Юхтмахер Борис Иосифович	1928	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
125	102	Юхтмахер Игорь Борисович	1962	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
126	103	Юхтмахер Феликс Игоревич	1985	нерезидент РК	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка	29.01.2013
	№	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
127	1	Almondsey Limited	№HE 291856, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
128	2	Anthemona Limited	№HE 289677, Кипр, Лимассол, Нафплиу 15, 1-й этаж, офис 102, 3025	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
129	3	Longoria a.s.	№2763018 8, Чешская Республика, Прага 6, Эвроска	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под	29.01.2013

			2690/17, почтовый индекс 160 00		контролем третьего лица	
130	4	ППФ Групп Н.В.	№3326488 7; Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
131	5	"Хоум Кредит Казахстан" Акционерлік когамы" (Home Credit Kazakhstan, JSC)	№70700 – 1910-АО от 27.05.2005 г., Республи ка Казахстан, 050059, Алматы, ул. Фурманов а, 248	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
132	6	AB - CREDIT a.s.	№4052261 0, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
133	7	Air Bank a.s.	№2904537 1, Чехия, Прага 11, Чодов, Храскехо 2231/25, 14800	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
134	8	Alcamora Limited	№HE 290379, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего	29.01.2013

			1075		лица	
135	9	Alfa Inkaso s.r.o.	№2905091 0, Чешская Республи ка, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/26, 14078	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
136	10	ANTHIAROSE LIMITED	№HE 224463, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
137	11	Arcanciata a.s.	№2762170 7, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
138	12	Argentinska Hvezda – budova A a.s.	№2420962 7, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
139	13	Argentinska Hvezda – budova B a.s.	№2420988 1, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			индекс 160 41			
140	14	ASSET PARK s.r.o.	№2792466 1, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
141	15	Bastion Office Center s.r.o.	№4405524 2, Словакия, Братисла ва, Вентурска 1, 81101	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
142	16	Bavella B.V.	№5252291 1, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
143	17	BONACOVA LIMITED	№HE 251956, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
144	18	BORACORA Limited	№HE 251936, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

145	19	Boryspil Project Management Ltd.	№3499905 4, Украина, Киев Котовског о улица, 11, 04060	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
146	20	BQV Czech, a.s.	№247 81 029, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
147	21	Bucca Properties Ltd.	№1377468 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
148	22	Bukovec park s.r.o.	№2838407 5, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
149	23	Caperton Holdings Limited	№HE 173977, Кипр, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамер а Акрополи с Здание, 3 этаж,	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			офис 401, 2024			
150	24	Celestial Holdings Group	№1471389 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
151	25	CF Commercial Consulting (Beijing) Limited	№7886028 0-7, Китай, Пекин, 50 Лиангмак иао, Офис и Аппартам ент будова Пекин Люфтганз а Центр Кемпинси Отель, С 214-214, 100016	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
152	26	CHELTON PROPERTIES LIMITED	№1441835 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Здание Тропик Айл, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

153	27	CJSC Cable Televisin Sistem "KTS"	№2328497 4, Украина, Запорожье, Ленин авеню 77	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
154	28	Clarinette Developments Limited	№HE 187171, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
155	29	CM - CREDIT a.s.	№2509504 8, Чехия, Прага 5, Криженеч кехо намести 1079/5Би, 15000	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
156	30	Codar Invest B.V.	№2727898 5, Королевст во Нидерлан дов, Стравинс кая аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстерда м	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
157	31	COLLECT-CREDIT LLC	№3672609 4, Украина, 49000, Днепропе тровск, Глинки улица 1, мистность 305	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

158	32	CollectionsPro s.r.o.	№2887480 3, Чешская Республи ка, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
159	33	CORINT, s.r.o.	№6150221 9, Чехия, Прага 5, Криженеч кехо намести 1079/5Б, 15000	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
160	34	CP Inkaso s.r.o.	№2902724 1, Чешская Республи ка, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
161	35	Credis Invest (Hong Kong) Ltd.	№1495404 , Гонконг, 31/Ф, Центр, 99 Куин'с Роуд Централ	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
162	36	Credis Invest B.V.	№3424596 7, Королевст во Нидерлан дов, Стравинс кая аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстерда м	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

163	37	Credis Invest Limited	№HE 179241, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
164	38	Crestfallen Limited	№HE 188088, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
165	39	Czech Construction N.V	№3429879 9, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
166	40	DONMERA LIMITED	№HE 204966, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
167	41	Dzaghig Limited	№1575248, Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

168	42	Easy Dreams Company Limited	№3045832 65, Вьетнам, 104 Конг Куин улица, Фам Нгу Лао Уорд, Округ 1, Хо Ши Миново Место	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
169	43	Eldorado Licensing Ltd.	№НЕ 144889, Кипр, Никосия, 2, Агапинор ос и Арх. Макариу III, Ирис Тауэр, Офис 401	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
170	44	Elthysia Limited	№НЕ 290356, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
171	45	Energotrans a.s.	№293 52 797, Чешская Республи ка, Прага 7, Партизанс ка 1, 17000	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
172	46	ETO Licensing Ltd.	№НЕ 179386, Кипр, Никосия, Катерина Петриду и Августа Констант ину Кинарис ЛЛС, 12 Египта улица, 1097	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

173	47	Facipero Investments Limited	№HE 232483, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
174	48	Favour Ocean Ltd.	№890063, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
175	49	FIGERA Limited	№251908, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
176	50	FRM Střední Morava s.r.o.	№2476565 1, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
177	51	Fuerza Holdings Limited	№HE 203290, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
178	52	Gabelli Consultancy Limited	№160589, Кипр, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополи	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			с Здание, 3 этаж, офис 401, 2024			
179	53	Garco Group B.V.	№3424588 4, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
180	54	Garnet Holding B.V.	№3433827 8, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
181	55	GIM Invest Co Limited	№109594, Нормандс кие острова, Огиер Хаус, Эспалана де, Ст. Гелиер, Джерси, ДжейЕ4 9ВГ	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
182	56	GLANCUS INVESTMENTS INC.	№1396023 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

183	57	Gracespring Limited	№HE 208337, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
184	58	Grandview Resources Corp.	№1664098 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
185	59	Guangdong Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd.	№7673289 4-1, Китай, Гуанчжоу , 12Ф, Юнксин будова, Восточная Плаза, № 417 Хуанши Восточно е шоссе, район Юэксиу, провинци я Гуандун	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
186	60	HC Asia N.V.	№3425382 9, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

187	61	HC Broker s.r.o.	№2919654 0, Чехия, Брно, Брно- место, Моравске намести 249/8, 60200	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
188	62	HC Fin1 B.V.	№3427636 3, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
189	63	HC Kazakh Holdings B.V.	№3502427 0, Королевст во Нидерлан дов, Стравинс кая аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстерда м	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
190	64	Home Credit a.s.	№2697863 6, Чешская Республи ка, Брно, Моравске намести 249/8, 602 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
191	65	Home Credit Advisory Asia spol. s.r.o.	№5252291 1, Чешская Республи ка, Прага 6, Дежвайс, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

192	66	Home Credit Africa N.V.	№5269568 9, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
193	67	Home Credit Asia Limited	№890063, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
194	68	Home Credit B.V.	№3412659 7, Королевст во Нидерлан дов, Стравинс кая аллея 933 Тов. Б лев. 9, 1077XX - г. Амстерда м	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
195	69	Home Credit Business Management (Tianjin) Co., Ltd.	№6759622 0-8, Китай, Комната 212, 2Ф, Тианда Текнолод жи Парк, Экономик - Текнолод жикал Девелопм ент Ареа, Тяньцзин ь	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

196	70	Home Credit Consumer Finance (China) Co., Ltd.	№6360674 6-2, Китай, Тяньцзин ь, помещени е 301, Е8Б Ист Зоун Файненш л улица 3- е Авеню ТЕДА	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
197	71	Home Credit Egypt Trade S.A.E.	№50614, Египет, Каир, дом 4, ул Магди Салах, Абдалла Дераз - Гольф Земля - Каир Говернора т	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
198	72	Home Credit Europe PLC	№7744459 , Великобр итания, Лондон, 20-22 Бедфорд Роу, BC1P	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
199	73	Home Credit India B.V.	№5269525 5, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
200	74	Home Credit Indonesia B.V.	№5269555 7, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

201	75	Home Credit International a.s.	№6019266 6, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
202	76	Home Credit Slovakia a.s.	№3623417 6, Словакия, Пьештяны, Теплицка 7434/147, 92122	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
203	77	HOMER SOFTWARE HOUSE Ltd.	№3536434 6, Украина, Днепрпетровский, Молодогвардейская улица, 6, 4900	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
204	78	Hopar Ltd.	№HE 188923, Кипр, Никосия, Спиру Киприану , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
205	79	Ifaneed a.s.	№2905715 9, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
206	80	Jonsa Limited	№HE 275110, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)	29.01.2013

			этаж, 1087		находится под контролем третьего лица	
207	81	Karta Realty Limited	№МС 167710, Кайманские острова, Мейплс Корпорейт Сервисез Лимитед, п/я 309, Угланд Хаус, КейУай1-1104, Гранд Кайман	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
208	82	KOTYLA HOLDING LIMITED	№НЕ 148685, Кипр, Никосия, Флоринис, 11, Комната/Офис 502	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
209	83	LLC Dnister	№3053938 7, Украина, Львов, 79000, Шашкевича 1	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
210	84	LLC Gustav	№2260269 1, Украина, Тернополь, 11, Тараса Шевченко бульвар	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
211	85	LLC Liniatel	№3402890 9, Украина, Львов 72, будова 8	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды	29.01.2013

			Героев ЮПА, 79015		банковских операций) находится под контролем третьего лица	
212	86	LLC Odeko	№3500018 2, Украина, Львов, 72, будова 8 Тургенева , 79015	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
213	87	LLC Scientific and Manufacturing Enterprise Lepton NVP	№1379750 8, Украина, Львов 85, Городотска	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
214	88	LLC Truskavetskurort Telekom	№3141131 3, Украина, Львовская область, Трускавец , Суховойлова, 5, 72200	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
215	89	LLC Ukrainian Hungarian Company "Inn Com"	№2521690 7, Украина, Запорожье, Ленин авеню 77	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
216	90	Lvivska Informacijna merega PE	№3297000 7, Украина, Львов, 79031, Стрийска 202	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

217	91	Marpleridge Development Limited	№1668985 , Британские Виргинские острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
218	92	MEF Holdings B.V.	Стравинс килаан 933 Тов. В Лев.9 1077XX, Амстерда м, Королевст во Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
219	93	MEF Holdings Limited	Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087, Никосия, Кипр	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
220	94	Microlight Trading Limited	№HE 224515, Кипр, Никосия, 6 Иоанни Стилиану, 2-й этаж, офис, 202, 2003	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
221	95	Midataner a.s.	№2905576 8, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

222	96	Miniflex Limited	№HE 221915, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
223	97	MOETON a.s.	№2786456 1, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
224	98	Montería, spol. s r.o.	№2790442 3, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
225	99	MOONBRIGHT LIMITED	№HE 182017, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
226	100	Moranda, a.s.	№2817193 4, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
227	101	Mystery Services s.r.o.	№2476810 3, Чешская Республи ка, Прага 6,	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)	29.01.2013

			Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00		находится под контролем третьего лица	
228	102	NACUDU LIMITED	№HE 254166, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
229	103	Nivy Rezidence, s.r.o.	№2743574 1, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
230	104	Office Star Eight a.s.	№2763917 7, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
231	105	Office Star Five spol. s r.o.	№2763918 5, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
232	106	Office Star Nine spol. s r.o.	№2790438 5, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

233	107	Office Star Two spol. s r.o.	№2763916 9, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
234	108	PACHATA LIMITED	№HE 188914, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
235	109	PARKGATE LIMITED	№HE 192981, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
236	110	Pearlmoon Limited	№HE2226 90, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
237	111	PFQ Czech, a.s.	№247 80 502, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
238	112	Pharma Consulting Group Ltd.	№3452963 4, Украина, Киев, 5А Леся Украинка, 01133	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего	29.01.2013

					лица	
239	113	PPF Property Ltd.	№95580, Нормандские острова, Огиер Хаус, Эспалана де, Ст. Гелиер, Джерси, ДжейЕ4 9ВГ	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
240	114	PPF a.s.	№2509934 5, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
241	115	PPF Advisory (CR) a.s.	№2579238 5, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
242	116	PPF Advisory (Russia) Limited	№HE 276979, Кипр, Никосия, Спиру Киприану , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
243	117	PPF Advisory (UK) Ltd.	№539859 , Великобритания, Уитан Гейт Хаус,	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)	29.01.2013

			500-600 Уитан Гейт Вест Милтон Кейнес, МК9 1СХ		находится под контролем третьего лица	
244	118	PPF Advisory (Ukraine) Ltd.	№НЕ 162172, Кипр, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал Центр, 9 патро, 1605	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
245	119	PPF Art a.s.	№6308067 2, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
246	120	PPF B1 B.V.	№3419287 3, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
247	121	PPF B2 B.V.	№3418604 9, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
248	122	PPF banka a.s.	№4711612 9, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			индекс 160 41			
249	123	PPF Capital Partners Fund B.V.	№5500398 2, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
250	124	PPF Co1 B.V.	№3427540 2, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
251	125	PPF Co2 B.V.	№3427548 6, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
252	126	PPF Co3 B.V.	№3436093 5, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
253	127	PPF GATE a.s.	№2765452 4, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			индекс 160 41			
254	128	PPF Healthcare N.V.	№3430825 1, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
255	129	PPF Home Credit IFN S.A.	№2366894 8, Румыния, Бухарест, Страда Ген. Николая Хараламб и Нр. 38, Сектор 4	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
256	130	PPF Hong Kong Limited	№1251464 , Гонконг, 31/Ф, Центр, 99 Куин'с Роуд Централ	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
257	131	PPF Investments Real Estate (BVI) Limited	№1061050 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
258	132	PPF Mobile Services a.s.	№243 08 455, Чешская Республи ка, Прага 6,	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)	29.01.2013

			Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41		находится под контролем третьего лица	
259	133	PPF Partners 1 GP Limited	№49291, Нормандс кие острова, Дори корт, Адмирал Парк, Порт Святого Петра, Гернси, ДжиУай1 6ЭйчДже й	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
260	134	PPF Partners a.s.	№2851506 4, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
261	135	PPF Partners Limited	№49292, Нормандс кие острова, Дори корт, Адмирал Парк, Порт Святого Петра, Гернси, ДжиУай1 6ЭйчДже й	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

262	136	PPF Property Ltd.	№HE 189164, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
263	137	PPF Real Estate Holding B.V.	№3427616 2, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерланды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
264	138	PPF Real Estate Ltd.	№HE 188089, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
265	139	PPF Real Estate N.V.	№3429880 2, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерланды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
266	140	PPF Real Estate s.r.o.	№2763898 7, Чешская Республика, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
267	141	PPF reality a.s.	№2903007 2, Чешская Республика, Прага 6,	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)	29.01.2013

			Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41		находится под контролем третьего лица	
268	142	PPF RUSSIA LIMITED	№НЕ 172467, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
269	143	PPF SERVICES Ltd.	№НЕ 92432, Кипр, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал Центр, 1505	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
270	144	PPF Vietnam Finance Company	№4104008 435, Вьетнам, Хо Ши Мин Город, 194 Голден будова, 473 Дьен Бьен Фу улица, Уорд 25, Бин Тан Округ	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
271	145	PPFb Grant s.r.o.	№2422565 7, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

272	146	PSJ New N.V.	№3425578 9, Нидерланды, Амстердам, Наритавер 165, Телестоун 8, 1043БВ	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
273	147	PT. Home Credit Indonesia	№03.193.8 70.7- 021.000, Индонезия, ДжейАй Кебон Сирих номер 63, Джакарта Пусат	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
274	148	Public Picture & Marketing a.s.	№2566725 4, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
275	149	Rajshree Auto Finance Private Limited	№U65910 GJ1997PT C033096, Индия, Б- 4, Вардман Крупа Общество , Опп. Саи Баба Темпл, Ниар Сагадхар Кросс Роудм, Сола Роуд, Ахмедаба д, Гужарат - 380061	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

276	150	Ravensbourne Ltd.	№НЕ 188284, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
277	151	REDLIONE LTD.	№НЕ 178059, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
278	152	Repieno Limited	№НЕ 282866, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
279	153	Retail Star 22 spol. s.r.o.	№2413216 1, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
280	154	Retail Star 3 spol. s.r.o.	№2412003 1, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

281	155	Rezidence Chyne s.r.o.	№2838439 3, Чехия, Прага 4, На Панкраци , 1658/121, 14021	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
282	156	Russia Finance Corporation B.V.	№3318042 4, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
283	157	Ruconfin B.V.	Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
284	158	Ryazan Investors Company	№НЕ 180968, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
285	159	Ryazan Shopping Mall Limited	№НЕ 180951, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
286	160	S.C. Bavaria Complex S.R.L.	№2228537 5, Румыния, Бухарест, 12 Г Чефалулу и улица, Лот Ц 1, цокольны	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			й этаж, комната № 1, 2-й округ			
287	161	Saint World Limited	№1065677 , Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
288	162	Salemonto Ltd.	№HE 161006, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
289	163	Sazka Sazkova kancelar, a.s.	№264 93 993, Чешская Республи ка, Прага 9, К Жижкову 851, почтовый код 190 93	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
290	164	Settembre Holdings Limited	№1449898 , Британск ие Виргинск ие острова, Роуд Таун, Торгола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
291	165	Shenzhen Credis Business Consultation Corporation Limited	№4403015 03388170, Гонконг, Козвей Бей, Мафесон	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)	29.01.2013

			улица, Таймс Сквеер, Тауэр 2, 36Ф		находится под контролем третьего лица	
292	166	Shenzhen Home Credit Financial Service Co., Ltd.	№7966385 2-7, Китай, Шеньжен ь, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Футиан Дистрикт	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
293	167	Shenzhen Home Credit Guarantee Co., Ltd	№4403015 03256333, Китай, Шеньжен ь, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Юнит 1, 10Ф, Футиан Дистрикт	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
294	168	Sichuan Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd	№6604675 8-9, Китай, Чэнду, провинци я Сычуань, № 76 Третье южное шоссе, Нью Парк, Сингапур ский промышл енный парк высоких технолог ий	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

295	169	SilineConsulting Limited	№HE 281961, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
296	170	Slovak Trade Company s.r.o.	№3665906 1, Словакия, Братислава, Вентурска 1, 81101	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
297	171	SPE Odeko Zakhid	№3065092 6, Украина, Львов 72, строение 8 Тургенева , 79031	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
298	172	STARBRITE INVESTMENTS LIMITED	№HE 280951, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
299	173	STEPHOLD LIMITED	№HE 221908, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
300	174	TANFORD LIMITED	№HE 167324, Кипр, Папхос, Грива Дигеи 51, Афинао будова, 8047	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

301	175	Telecompaniya Kabelne telebachennya mista "KTM" LLC	№3093566 2, Украина, Черновцы , Червоноармейская 97	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
302	176	Tenacity Ltd.	№180866, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
303	177	Ternopilski Telesystemy LLC	№2534952 5, Украина, Тернополь, 79031, Крушельницка 1	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
304	178	Timeworth Holdings Ltd.	№HE 224463, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
305	179	TорecLine a.s.	№2895021 6, Чешская Республика, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/26, 14078	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
306	180	TORPERA LIMITED	№HE 175512, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

307	181	Trigon Berlin B.V.	№5544091 6, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
308	182	Tromson Enterprises Limited	№HE 233665, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
309	183	Trontville Limited	№HE 186950, Кипр, Никосия, 18 Спиру Киприяну , Офис 301, 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
310	184	UNDERTREA HOLDINGS LIMITED	№HE 221285, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
311	185	UNILEAVE LIMITED	№HE 179204, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
312	186	VALOKO LIMITED	№HE 164553, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

313	187	Velthemia Limited	№НЕ 282891, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
314	188	Vitezne namesti a.s.	№2851144 1, Чешская Республика, Прага 6, Дежвайс, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
315	189	Waipa Enterprises Limited	№НЕ 213047, Кипр, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
316	190	Winterstar Limited	№НЕ 181953, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
317	191	WOODBERRY LIMITED	№НЕ 181999, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну , 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
318	192	Zavzhdy dobryi prodakshn PE	№3449493 7, Украина, Киев, 105 ап, 11, Котовского	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под	29.01.2013

					контролем третьего лица	
319	193	ZODAR INVEST LIMITED	№HE 172657, Кипр, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	нн	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
320	194	Закрытое акционерное общество "РАВ Агро-Про"	№7709796 924, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой Дивизии, д.232	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
321	195	Общество с ограниченной ответственностью "АВА-Инвест"	№3625008 070, Российская Федерация, 396038, Воронежская область, Рамонский район, с. Русская Гвоздевка	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
322	196	Общество с ограниченной ответственностью "Агроресурс Молоко"	№3618004 765, Российская Федерация, 396675, Воронежская область, Ольховатский район, сл. Копаная 1-я, ул.	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			Молодеж ная, 113а			
323	197	Общество с ограниченной ответственностью "АГРОСОЮЗ ОРЕЛ"	№5712003 219, Российска я Федераци я, 303580, Орловска я область, Корсаковс кий, район, с. Корсаково , ул. Советская , д.31, каб.24	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
324	198	Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "ЗАРЯ"	№3625009 362, Российска я Федераци я, 396046, Воронежс кая область, Рамонски й район, с. Чистая Поляна, ул. Колхозна я, д. 24	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
325	199	Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Р"	№6627019 330, Российска я Федераци я, 623281, Свердловс кая обл, г. Ревда, ул. Клубная, 8, 211	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

326	200	Общество с ограниченной ответственностью "Берингов пролив Дельта"	№5016012071, Российская Федерация, 141282, Московская обл., г. Ивантеевка, ул. Толмачева, д. 27	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
327	201	Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРДЕНА"	№5016017129, Российская Федерация, 141282, Московская обл., г. Ивантеевка, ул. Толмачева, д. 27	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
328	202	Общество с ограниченной ответственностью "Галь-агро"	№3618004853, Российская Федерация, 396670, Воронежская область, Ольховатский район, р.п. Ольховатка, ул. 50 лет ВЛКСМ, д.1, офис 209	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
329	203	Общество с ограниченной ответственностью "ДАРИЕН-АГРО"	№5833004633, Российская Федерация, 442430, Пензенская область, Шемышейский район,	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			с.Назимкино, ул.Юбилейная, д.4			
330	204	Общество с ограниченной ответственностью "Инвест-Недвижимость"	№7719543 961, Российская Федерация, 105484, г.Москва, 16 Парковая улица, д.23	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
331	205	Общество с ограниченной ответственностью "Инко-Технополис"	№7735104 496, Российская Федерация, 124482, Московская обл., Зеленоград, корп. 317 А	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
332	206	Общество с ограниченной ответственностью "Кореновский Логистический парк"	№2335064 440, Российская Федерация, 353182, Краснодарский край, Кореновский район, г. Кореновск, ул. Тимашевская, д.3, к.Б, офис 11	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

333	207	Общество с ограниченной ответственностью "Логистика-А"	№1115048002156, Российская Федерация, 142306, Московская область, город Чехов, улица Почтовая, 8	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
334	208	Общество с ограниченной ответственностью "Логистика-Урал"	№6627017773, Российская Федерация, 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 36, к. 21, офис 3.03	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
335	209	Общество с ограниченной ответственностью "НИВА"	№3618003440, Воронежская область, Ольховатский район, п. М.Базы, ул. Юбилейная, дом 7	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
336	210	Общество с ограниченной ответственностью "ОРИОН-АГРО"	№5802007546, Российская Федерация, 442202, Пензенская область, Каменский район, с.Варваровка, ул. Центральная, д.3	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

337	211	Общество с ограниченной ответственностью "ПАН-АГРО"	№5835077 806, Российская Федерация, 440039, г.Пенза, ул. Гагарина, 11а, оф.309	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
338	212	Общество с ограниченной ответственностью "Покровское"	№5704005 357, Российская Федерация, 303140, Орловская область, Болховский район, г. Болхов, ул. Ленина, д.165	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
339	213	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Курск"	№3662171 317, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой Дивизии, д.232, офис 209	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
340	214	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Орел"	№5724003 037, Российская Федерация, 303450, Орловская обл., Троснянский район, с. Тросна, ул. Молодежная, д.6	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

341	215	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Пенза"	№5802009 656, Российская Федерация, 442202, Пензенская область, Каменский район, с.Варваровка, ул. Центральная, д.3	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
342	216	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Рост"	№6149012 139, Российская Федерация, 346141, Ростовская область, Миллеровский район сл. Колодези, ул. Ленина, д 40	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
343	217	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Мясопродукт"	№3662171 324, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой Дивизии, д.232, офис 208	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
344	218	Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Продукт"	№6149012 146, Российская Федерация, 346141, Ростовская область, Миллеровский район,	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			слобода Колодези, улица Ленина, 40			
345	219	Общество с ограниченной ответственностью "Рентол"	№7709358 800, РФ, 109147, г.Москва, ул.Марксистская, д.5, стр.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
346	220	Общество с ограниченной ответственностью "Родина Плюс"	№3627021 608, Российская Федерация, 396614, Воронежская область, Россошанский район, с. Поповка, ул. Ленина, д.53А	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
347	221	Общество с ограниченной ответственностью "Роко"	№7704772 493, Российская Федерация, 119121 Москва 2-й Неопалимовский пер. д.7 пом.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
348	222	Общество с ограниченной ответственностью "РостАгро"	№3632007 285, Российская Федерация, 394026, г. Воронеж, ул. 45-ой Стрелковой	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			Дивизии, д.232			
349	223	Общество с ограниченной ответственностью "Склады 104"	№5009049 271, Российская Федерация, 142000, Московская обл, Домодедовский р-н, Домодедово г, Белые Столбы мкр, владение "Склады 104", строение 2	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
350	224	Общество с ограниченной ответственностью "Страта"	№ 770276530 0, Российская Федерация, 107045 г. Москва, ул. Трубная, д. 12	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
351	225	Общество с ограниченной ответственностью "СУВОРОВСКОЕ"	№5724002 900, Российская Федерация, 303450, Орловская область, Троснянский район, с. Тросна, ул. Молодежная, д.б	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

352	226	Общество с ограниченной ответственностью "Урожай"	№3618004490, Воронежская обл., р.п. Ольховатка, ул. Пролетарская, 1а	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
353	227	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"	№7735505850, Российская Федерация, 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, д. 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
354	228	Общество с ограниченной ответственностью "Центр бонусных операций"	№1127746491861, Российская Федерация, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
355	229	Общество с ограниченной ответственностью "ЭГОЗ-АГРО"	№4605006196, Российская Федерация, 307210, Курская область, Дмитриевский район, д. Морщнево	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
356	230	Общество с ограниченной ответственностью "Эллин"	№1645008966, РФ, 420066, Республика Татарстан, г. Казань,	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под	29.01.2013

			пр. Ибрагимо ва, д.56		контролем третьего лица	
357	231	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЬДОРАДО"	№7715641 735, Российска я Федераци я, 119180, г. Москва, ул. Якиманка Б., 6	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
358	232	Общество с ограниченной ответственностью "Юг"	№3612007 840, Российска я Федераци я, 396748, Воронежс кая область, Кантемир овский район, с.Зайцевк а, ул. Централь ная, дом 46	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
359	233	Общество с ограниченной ответственностью "ЮНИ"	№3618002 493, Российска я Федераци я, 396670 Воронежс кая область, р.п. Ольховат ка, ул. 50 лет ВЛКСМ, д.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

360	234	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Юг»	№7702652 105, Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. М.Екатерининская, д. 17/21, стр. 6	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
361	235	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА»	№7701730 375, Российская Федерация, 105005, г. Москва, ул. Радио, д. 5, корп. 4	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
362	236	Общество с ограниченной ответственностью «Ин Вино Натухаевское»	№2315133 671, Российская Федерация, 353982, Краснодарский край, г. Новороссийск, ст. Натухаевская, ул. Раевская, д. 2	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
363	237	Общество с ограниченной ответственностью «Ин Вино»	№2315120 312, Российская Федерация, 353982, Краснодарский край, г. Новороссийск, ст. Натухаевская, ул. Красного Октября, д. 51	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

364	238	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВИНО ХОЛДИНГ»	№7734565 173, Российская Федерация, 123182, г. Москва, 1-й Красный пр-д, д. 4	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
365	239	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТФИЛД Казань»	№1655104 323, Российская Федерация, 420107, г. Казань, ул. Петербургская, д. 50	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
366	240	Общество с ограниченной ответственностью «Квартал Тольяти»	№6323083 005, Российская Федерация, 445019 Самарская обл., г. Тольятти, ул. Горького, 40-1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
367	241	Общество с ограниченной ответственностью «Митино спорт сити»	№7710868 637, Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 2/11, стр. 2	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
368	242	Общество с ограниченной ответственностью «ППФ Риэл Истейт Раша»	№7710612 071, Российская Федерация, 127055, г. Москва, Бутырский вал, д. 68/70,	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			стр.1			
369	243	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОСПЕКТ»	№6229047 024, Российская Федерация, 390013, Рязанская обл., г.Рязань, Заводской проезд, д.1, литера А, офис 2	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
370	244	Общество с ограниченной ответственностью «Русский вал»	№7703577 242, Российская Федерация, 107076, г.Москва, ул.Атарбекова, д.4А, стр.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
371	245	Общество с ограниченной ответственностью «Стройинвест»	№6323083 037, Российская Федерация, 445019, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Горького, 40-1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
372	246	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	№1027700 280937 от 04.10.2002 г, Российская Федерация, 125040, г. Москва, улица Правды,	нерезидент РК	Крупный участник банка	29.01.2013

			дом 8, корпус 1			
373	247	Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз»	№7813199 667, Российска я Федераци я, 129090, г. Москва, Каланчевс кая ул., д.16, корп.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
374	248	Открытое акционерное общество "Хоум Кредит Банк"	№8070000 56, Белорусс ия, Минск, улица Одоевско го 129	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
375	249	Открытое акционерное общество "ЗАРЯ"	№3625009 235, Российска я Федераци я, 396046, Воронежс кая область, Рамонски й район, с. Чистая Поляна, ул. Колхозна я, д.24	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
376	250	Открытое акционерное общество "НИВА"	№3625008 288, Российска я Федераци я, 396038, Воронежс кая область, Рамонски й район, с. Русская	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			Гвоздевка			
377	251	ППФ ФО Менеджмент Б.В.	№3418629 6, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
378	252	ППФ ХОЛДИНГС Б.В.	№3418629 4, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
379	253	ППФ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	№НЕ 131103, Кипр, Никосия, Эсперидо н, 12, 4-й этаж, 1087	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
380	254	Generali PPF Holding B.V.	№3427568 8, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
381	255	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	№1027739 019208, Российска я Федераци я, 109240, г. Москва, ул. Верхняя	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			Радищевская, д. 3, стр. 1			
382	256	POLYPROM TRADING LIMITED	№563267, Британское Виргинское острова, Роуд Таун, Тортола, Тридент Чемберс, п/я 146	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
383	257	Společnost pro informační databáze, a.s.	№26118513, Чешская Республика, Прага 4, Крц, Антала, Стаска 510/38, почтовый код 140 00	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
384	258	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	№1027700582953, Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
385	259	Закрытое акционерное общество «СОВФИНТРАСТ»	№1037739455489, Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 1/2, стр. 1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

386	260	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания активами»	№1067746 641478, Российская Федерация, 109240, ул.Верхняя Радищевская, д.2/1, стр.3	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
387	261	Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд Инвест"	№7805117 572, Российская Федерация, 198216, г. Санкт-Петербург, Проспект Народного ополчения, 2	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
388	262	Akcionarsko društvo za osiguranje DELTA GENERALI OSIGURANJE	№1730851 3, Черногория, Подгорица, улица Короля Николы, 27 а	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
389	263	Akcionarsko društvo za osiguranje DELTA GENERALI OSIGURANJE Podgorica	№2702967 , Черногория, Подгорица, улица Короля Николы, 27 а	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
390	264	Akcionarsko društvo za osiguranje DELTA GENERALI ZIVOTNA OSIGURANJA Podgorica	№1730851 3, Черногория, Подгорица, улица Короля Николы, 27 а	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

391	265	Akcionarsko društvo za reosiguranje DELTA GENERALI REOSIGURANJE	№17308513, Сербия, Белград, улица Миленция Поповича 76	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
392	266	Akcionarsko društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom DELTA GENERALI	№20200677, Сербия, Белград, улица Миленция Поповича 76	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
393	267	Autotál Biztosítási Szolgáltató KFT	Венгрия, 1107, Будапешт, Хизлалотер 1.	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
394	268	AUTOTAL EXPERTIZE DAUNE S.R.L.	Румыния, Тиргу Мурес, П-та Гари, нр. А-2, ап. 10. Юдентул Мурес	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
395	269	Česká pojišťovna a.s.	№45272956, Чешская Республика, Прага 1, Спалена 75/16, почтовый код 11304	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
396	270	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	№61858692, Чешская Республика, Прага 1, Трухлярска 1106/9, п/я 110 00	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

397	271	CITY EMPIRIA a.s.	№2745257 3, Чешская Республи ка, Прага 4, Нусле, Хвездова 1716/2б, 14078	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
398	272	ČP ASISTENCE s.r.o.	№2418498 5, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
399	273	ČP DIRECT, a.s.	№256 35 191, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
400	274	ČP INVEST investiční společnost, a.s.	№4387376 6, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
401	275	ČP INVEST Realitní uzavřený investiční fond a.s.	№2473669 4, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
402	276	CP Strategic Investments B.V.	№3412469 0, Стравинс килаан 933, Тов. В, 1077XX, Амстерда м, Королевст	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			во Нидерланды			
403	277	CZI Holdings N.V.	№3424597 6, Стравинс килаан 933, Тов. В, 1077XX, Амстерда м, Королевст во Нидерланды	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
404	278	DELTA GENERALI HOLDING DOO, Podgorica	№2693500 , Черногор ия, Подгориц а, улица Короля Никола, 27 а	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
405	279	Europ Assistance Magyarország Befektetési és Tanácsadó Kft.	№01-09- 565790, Венгрия, 1134 Будапешт, Деваи у. 26-28	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
406	280	Európai Utazási Biztosító Zrt.	№01-10- 043228, Венгрия, 1132 Будапешт, Вацц ут 36-38	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
407	281	Familio Befektetési és Tanácsadó Kft.	нет сведений	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего	29.01.2013

					лица	
408	282	Financial Services Limited	нет сведений	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
409	283	Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarék-pénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság	№01-10-043304, Венгрия, 1052 Будапешт, Вацц у. 19-21	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
410	284	Generali Alapkezelő Zrt.	№01-10-044465, Венгрия, 1066 Будапешт, Терез крт. 42-44	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
411	285	Generali AutoProgram Sp. z o.o.	№107836, Польша, Варшава, ул. Постепу 15Б 02-676	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
412	286	Generali Bulgaria Holding EAD	№8311362 16, Болгария, София, бульвар Князя Ал. Дондукова, 68	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

413	287	Generali Car Care s.r.o.	№26416549, Чехия, Прага 2, Белеградска 132	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
414	288	Generali Development s.r.o.	№44795084, Чехия, Прага 2, Белеградска 132	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
415	289	Generali Finance Sp. Z o.o.	№166290, Польша, Варшава, ул. Постепу 15Б 02-676	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
416	290	Generali Fond de Pensii	№J40/13188/2007, Румыния, Бухарест, Округ 1, 58-60 X. Полизу улица, цокольный этаж	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
417	291	Generali Insurance AD	№30269049, Болгария, София, бульвар Князя Ал. Дондукова, 68	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
418	292	Generali Life Insurance AD	№30269049, Болгария, София, бульвар Князя Ал. Дондукова, 68	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

419	293	Generali Multiinvest Pénzügyi Tanácsadó Kft.	Венгрия, 1066 Будапешт, Терез крт. 42-44	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
420	294	Generali osiguranje dioničko društvo Generali osiguranje d.d. (short name)	№0801223 89, Хорватия, Загреб, Бани 110, 10010	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
421	295	Generali Penzijní fond a.s.	№6399847 5, Чехия, Прага 2, Белеградс ка 132	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
422	296	Generali Pojišťovna a.s.	№6185986 9, Чехия, Прага 2, Белеградс ка 132	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
423	297	Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	№8579, Польша, Варшава, ул. Постепу 15Б 02- 676	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
424	298	Generali PPF Asset Management a.s.	№2562912 3, Чешская Республи ка, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			160 41			
425	299	Generali PPF Fund Management Ltd.	№1037789 013151, 4th Lesnoi Lane 4, 125047 Moscow, Russia	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
426	300	Generali PPF Services a.s.	№271 08 562, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
427	301	Generali Profesional Training S.R.L.	№J40/4882 /2011, Румыния, Бухарест, Округ 1, 53, Калеа Плевнеи, 1-й этаж, комната 1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
428	302	Generali Servis s.r.o.	№6150954 0, Чехия, Прага 2, Белеградс ка 132	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
429	303	Generali Slovensko poisťovňa, a.s.	№3570933 2, Словакия, Братислав а, Ламачска цеста 3/А, 841 04	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

430	304	Generali Suport GIE	№J40/2795 /2010, Румыния, Бухарест, Округ 1, 58-60 X. Полизу улица, цокольный этаж	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
431	305	Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	№10623, Польша, Варшава, ул. Постепену 15Б 02- 676	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
432	306	Generali Zakrila Health Insurance AD	№1300226 51, Болгария, София, бульвар Князя Ал. Дондукова, 68	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
433	307	Generali Zakrila Medical - Dental Center EOOD	№1303359 52, Болгария, София, бульвар Князя Ал. Дондукова, 68	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
434	308	Generali Zavarovalnica d.d. Ljubljana	№ 5186684, Словения, Любляна, Кржичева 3	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
435	309	Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	№25952, Польша, Варшава, ул. Постепену 15Б 02- 676	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

436	310	Generali-Ingatlan Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.	№01-09-882461, Венгрия, 1132 Будапешт, Вацц ут 36-38	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
437	311	Generali-Providencia Biztosító Zrt.	№01-10-041305, Венгрия, 1066 Будапешт, Терез крт. 42-44	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
438	312	Genertel Biztosító Zrt.	№01-10-041305, Венгрия, 1066 Будапешт, Терез крт. 42-44	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
439	313	Genertel Insurance Ltd. pobočka poisťovne z iného členského štátu	№3686951 1, 811 08 Bratislava, Dunajská 46-48	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
440	314	GP Consulting Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (GP Consulting Financial Consultant Limited Liability Company)	№01-09-077840, Венгрия, 1132 Будапешт, Вацц ут 36-38	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
441	315	GP Reinsurance EAD	№2002702 43, Болгария, София, бульвар Князя Ал. Дондуков а, 68	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

442	316	Gradua Finance, a.s.	№36792420, Словакия, Братислава, Ламачска цеста 3/А, 841 04	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
443	317	GSL Services, s.r.o.	№36692701, Словакия, Братислава, Ламачска цеста 3/А, 841 04	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
444	318	Health center „Dom zdravlja“ JEDRO	№17797042, Сербия, Белград, улица Юрия Гагарина, 14	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
445	319	Iberian Structured Investments I B.V.	№34275688, Стравинс килаан 933, 1077XX Амстерда м, Нидерлан ды	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
446	320	Limited Liability Company Generali PPF Life Insurance	№1027739 031099, 4th Lesnoi Lane 4, 125047 Moscow, Russia	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
447	321	LLC Generali PPF General Insurance	№1027739 236018, 4th Lesnoi Lane 4, 125047 Moscow, Russia	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

448	322	Nadace České pojišťovny	№290 18 200, Praha 4, Nusle, Na Pankráci 1658/121, PSC 140 21	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
449	323	Nadace pojišťovny Generali	№2901895 1, Praha 2, Vinohrady , Bělehradská 132, PSC 12084	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
450	324	Non state pension fund "Generali PPF"	№1025004 913152, 4th Lesnoi Lane 4, 125047 Moscow, Russia	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
451	325	Pankrác services s.r.o.	№2825685 9, Чешская Республика, Прага 4, На Панкрати 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
452	326	Penzijní fond České pojišťovny a.s.	№492 40 749, Чешская Республика, Прага 10, Литевска 1174/8, п/я 100 05	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
453	327	PJSC „IC “GENERALI LIFE INSURANCE“	№3378329 6, Украина, 04073, Киев, Московский проспект, 9	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

454	328	REFICOR s.r.o.	№2560095 8, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
455	329	SC GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	№J40/1748 4/2007, Румыния, Бухарест, улица Полизу, 58 - 60, этаж 4, сектор 1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
456	330	Univerzální správa majetku a.s.	№601 92 330, Чешская Республи ка, Прага 4, На Панкраци 1658, п/я 14021	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
457	331	VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	№3590305 8, Словакия, Братислав а, Млинске нивы 1, 820 04	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
458	332	YU-ID Systems B.V.	№2011909 3, Amsterda m, Strawinsk yiaan 933, 1077 XX, Netherlan ds	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
459	333	Иностранное страховое закрытое акционерное общество «Генерали»	№8060002 45, Беларусь, Минск, проспект Победите лей, 73	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

460	334	Общество с ограниченной ответственностью "Балтактив"	№1047855 075982, Российская Федерация, 191024, Санкт-Петербург г, Миргородская ул, 1, лит А	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
461	335	Общество с ограниченной ответственностью "КН-Эстейт"	№1107746 430824, Российская Федерация, 109240, г. Москва, улица Яузская, дом 12	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
462	336	Общество с ограниченной ответственностью «Восток-Капитал»	Российская Федерация, 199106, Санкт-Петербург г, В.О., 23-линия, дом 2	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
463	337	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк»	№1025600 001668, Российская Федерация, 107113, г. Москва, ул. Сокольнический вал, д. 1/2, стр. 1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
464	338	Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Гарант»	№1087746 435072, Российская Федерация, 109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.2/1,	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

			стр.4			
465	339	Общество с ограниченной ответственностью «Эквивафакс Кредит Сервисиз»	№7813199 667, Российская Федерация, 129090, г. Москва, Каланчевская ул., д.16, корп.1	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
466	340	Общество с ограниченной ответственностью "Промгазкомплект"	Российская Федерация, 115563, г.Москва, ул.Белова Генерала, д.19, корп.4	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
467	341	Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК-Сибирь"	№1025400 003420, Российская Федерация, 630102, г. Новосибирск, ул.Кирова, 44	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
468	342	Открытое акционерное общество "НОМОС-РЕГИОБАНК"	№1022700 000047, Российская Федерация, 680000, г. Хабаровск, Амурский бульвар, дом 18	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013

469	343	Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк	№102540004552, Российская Федерация, 630091, г.Новосибирск, ул.Державина, 14	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
470	344	ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	№102860001880, Российская Федерация, 628012, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 38	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	29.01.2013
471	345	Общество с ограниченной ответственностью "ППФ Страхование жизни"	Российская Федерация, 125047, г. Москва, 4-й Лесной переулок, дом 4	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	04.09.2013
472	346	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Страхование"	Российская Федерация, 125047, г. Москва, 4-й Лесной переулок, дом 4	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица	04.09.2013
473	347	Открытое акционерное общество "ППФ Страхование"	Российская Федерация, 125047, г. Москва, 4-й	нерезидент РК	Юридическое лицо, которое совместно с банком (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под	04.09.2013

			Лесной переулок, дом 4		контролем третьего лица	
--	--	--	------------------------------	--	----------------------------	--



Төлеушінің аты -
Исмаилов Аманжол

193 (сана берілген)
19980919

Исмаилов

Зач. с.д.б.х
Исмаилов
с.д.д.