



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ПЕРВОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

И

**ВТОРОГО ВЫПУСКА СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АО «Bank RBK»**

г. Алматы, 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ*

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	16
III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	21
IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	33
V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	35
VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	44

Приложение №1

Приложение №2

** Настоящий Инвестиционный меморандум составлен на 01 февраля 2013 года, финансовые показатели представлены на 01 января 2013 года.*

Раздел I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Сведения об облигационной программе.

Выпуски облигаций осуществляются в соответствии с проспектом Первой облигационной программы АО «Bank RBK» (далее – Банк), зарегистрированной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «15» марта 2013 года.

Объем Первой облигационной программы, в пределах которой осуществляются выпуски облигаций, составляет 20 000 000 000,00 (двадцать миллиардов) тенге.

2. Сведения о выпусках облигаций.

«15» марта 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация первого выпуска облигаций и второго выпуска субординированных облигаций в пределах Первой облигационной программы Банка.

Сведения о первом выпуске облигаций:

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
НИН	KZP01Y03E462
ISIN / CFI	KZ2C00001998 / DBFUFR
Рейтинг облигаций	<ul style="list-style-type: none"> – Эксперт РА Казахстан: «А» (высокий уровень надежности) – Standard and Poor's: «B-» по глобальной шкале, «kzBB-» по национальной шкале
Количество облигаций	7 000 000 000 (семь миллиардов) штук
Объем выпуска облигаций	7 000 000 000,00 (семь миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению	100% выпуска
Планируемая цена размещения	1,00 (один) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	8,0% (восемь процентов) годовых от номинальной стоимости облигации
Планируемая доходность на дату размещения	8,0% (восемь процентов) годовых
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, до конца срока погашения.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Порядок и условия выплаты вознаграждения	<ul style="list-style-type: none"> • выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти)

	<p>календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения;</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора; • правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.
Дата начала обращения облигаций	Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения облигаций	3 (три) года с даты начала обращения облигаций.
Дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения.
Место, где будет произведено погашение облигаций	АО «Bank RBK», Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84.
Способ и условия погашения облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций; • Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций; • Доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора; • Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.
Сведения о представителе держателей облигаций	Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса, 32А, тел.: 8 (727) 259-88-77.

Сведения о регистраторе	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: 8 (727) 272-47-60.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Облигации данного выпуска размещаются Банком самостоятельно.
Сведения о платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> • Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> • дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций; • в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части; • Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций. Банком будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан; • меры, которые будут предприняты Банком в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Банка и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие

	<p>законодательству Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none">• удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска и законодательством Республики Казахстан;• реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;• при возникновении дефолта, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты невыплаты денежного обязательства, установленной Проспектом выпуска, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном интернет-ресурсе www.kase.kz письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.
Ограничения (ковенанты)	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного Проспектом выпуска, Банк обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none">1) не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка;2) не изменять организационно-правовую форму;3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией. <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на своем корпоративном интернет-ресурсе www.bankrbk.kz и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p> <p>Банк осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 1) и 2) настоящего раздела, держатель облигаций имеет право направить Банку письменное требование о выкупе принадлежащих ему облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования сообщения о нарушении.</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 3) и 4) настоящего раздела, Банк в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей</p>

	<p>нарушение. В случае если Банк не предпримет меры по устранению причины нарушения указанных ограничений и/или меры предпринятые Банком не приведут к устранению нарушений ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, держатели облигаций вправе предъявить письменные требования к Банку о выкупе размещенных облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты истечения срока в размере 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения.</p> <p>Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования от держателя о выкупе принадлежащих ему облигаций.</p> <p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного заявления на выкуп облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p>
<p>Выкуп облигаций</p>	<ul style="list-style-type: none"> • По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе разместить свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. • В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях: <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 3) не заключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. <p>Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина</p>

	является наибольшей.
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Банком в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	Право Банка досрочно погасить данный выпуск облигаций не предусмотрено.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Банка	Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, а также финансовая отчетность Банка размещается на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг и Проспектом выпуска облигаций.
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.
Информация об опционах	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
Конvertируемые облигации	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.
Способ, срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются среди неограниченного круга инвесторов в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов.
Условия и порядок оплаты облигаций	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Сведения о втором выпуске облигаций:

Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН	KZP02Y07E461
ISIN / CFI	KZ2C00002004 / DBFUFR
Рейтинг облигаций	Эксперт РА Казахстан: «А» (высокий уровень надежности)
Количество облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Объем выпуска облигаций	5 000 000 000,00 (пять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению	100% выпуска
Планируемая цена размещения	1,00 (один) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	9,5% (девять целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости облигации
Планируемая доходность на дату размещения	9,5% (девять целых пять десятых процента) годовых

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, до конца срока погашения.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Порядок и условия выплаты вознаграждения	<ul style="list-style-type: none"> • выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения; • в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора; • правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.
Дата начала обращения облигаций	Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения.
Место, где будет произведено погашение облигаций	АО «Bank RBK», Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84.
Способ и условия погашения облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций; • Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций; • Доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной

	<p>стоимости облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.
Сведения о представителе держателей облигаций	Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса, 32А, тел.: 8 (727) 259-88-77.
Сведения о регистраторе	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: 8 (727) 272-47-60.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Облигации настоящего выпуска размещаются Банком самостоятельно.
Сведения о платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> • Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> • дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций; • в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части; • Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и

обеспечения прав держателей облигаций. Банком будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

- меры, которые будут предприняты Банком в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Банка и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
- удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска и законодательством Республики Казахстан;
- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;
- при возникновении дефолта, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты невыплаты денежного обязательства, установленной Проспектом выпуска, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном интернет-ресурсе www.kase.kz письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

Ограничения (ковенанты)

В течение срока обращения облигаций, установленного Проспектом выпуска, Банк обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка;
- 2) не изменять организационно-правовую форму;
- 3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на своем корпоративном интернет-ресурсе www.bankrbk.kz и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к

	<p>Банку.</p> <p>Банк осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 1) и 2) настоящего раздела, держатель облигаций имеет право направить Банку письменное требование о выкупе принадлежащих ему облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования сообщения о нарушении.</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 3) и 4) настоящего раздела, Банк в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей нарушение.</p> <p>Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования от держателя о выкупе принадлежащих ему облигаций.</p> <p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного заявления на выкуп облигаций, составленной в произвольной форме, с указанием всех необходимых реквизитов.</p> <p>Банк осуществляет выкуп облигаций у держателей облигаций в порядке очередности поданных заявок.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p>
Выкуп облигаций	<ul style="list-style-type: none">• По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе разместить свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.• В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:<ol style="list-style-type: none">1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;3) не заключения Банком договора с представителем держателей

	<p>облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Банком в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	Право Банка досрочно погасить данный выпуск облигаций не предусмотрено.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Банка	Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, а также финансовая отчетность Банка размещается на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг и Проспектом выпуска облигаций.
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.</p> <p>Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.</p>
Информация об опционах	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
Конвертируемые облигации	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.
Способ, срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются среди неограниченного круга инвесторов в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов.
Условия и порядок оплаты облигаций	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Налогообложение вознаграждения по облигациям.

Согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан, доходы по долговым ценным бумагам в виде вознаграждений (купона, с учетом дисконта или премии), в случае нахождения их на дату начисления вознаграждения в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа», не подлежат налогообложению.

Юридические лица:

- согласно пп.2 п.2 ст.133 налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода по корпоративному подоходному налогу на следующие виды доходов: вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.
- согласно пп.3 п.2 ст.143 не подлежат обложению у источника выплаты доходы юридических лиц: вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

- согласно пп.5 п.5 ст.193 при исчислении корпоративного подоходного налога у источника выплаты - 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.

Физические лица:

- согласно пп.3 п.1 ст.156 из доходов физического лица, подлежащих налогообложению, исключаются доходы по вознаграждениям по долговым ценным бумагам.

- согласно пп.5 п.1 ст.156 из доходов физического лица, подлежащих налогообложению, исключаются дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Прогноз движения денежных средств на период обращения облигаций.

(млн. тенге)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Денежные потоки от операционной деятельности								
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	4 218	6 350	9 185	11 116	12 949	15 071	17 516	20 338
Чистое движение денег в операционных активах	-39 525	-38 261	-34 402	-32 266	-36 840	-41 957	-47 851	-54 543
Чистое движение денег в операционных обязательствах	29 438	26 276	27 632	23 541	26 863	31 561	35 816	40 631
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	-5 869	-5 636	2 414	2 390	2 973	4 674	5 480	6 426
Подоходный налог уплаченный	-359	-605	-1 023	-1 238	-1 498	-1 828	-2 207	-2 662
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	-6 228	-6 241	1 392	1 152	1 475	2 847	3 274	3 765
Движение денег от инвестиционной деятельности								
Инвестиции в капитал третьих лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ОС и НМА	-852	-895	-776	-698	-803	-923	-1 062	-1 221
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-852	-895	-776	-698	-803	-923	-1 062	-1 221
Движение денег от финансовой деятельности								
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5 000	4 000	1 000	5 000	4 000	0	4 000	4 000
Погашение долговых ценных бумаг	0	0	0	-4 000	-3 000	0	-4 000	-4 000
Выпуск акций	0	5 000	0	0	0	0	0	0
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	5 000	9 000	1 000	1 000	1 000	0	0	0
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	-2 080	1 865	1 616	1 454	1 672	1 923	2 212	2 544
Деньги и их эквиваленты на начало периода	8 295	6 215	8 080	9 696	11 150	12 822	14 746	16 958
Деньги и их эквиваленты на конец периода	6 215	8 080	9 696	11 150	12 822	14 746	16 958	19 501

На период обращения облигаций Банк планирует полностью размещать привлеченные средства клиентов, а так же средства, привлеченные посредством дополнительных выпусков долговых ценных бумаг в работающие активы (кредитный портфель, портфель ценных бумаг и т.п.), за исключением текущих средств клиентов, которые будут размещены в большей части в ликвидные активы. Планируется так же поддержание уровня ликвидности на достаточном уровне, пропорциональном объему средств клиентов, что отражается в росте объема денежных средств и их эквивалентов.

В 2014 году также планируется пополнение акционерного капитала на сумму 5 млрд. тенге, что помимо притока средств от выпуска облигаций, обусловит рост денежного потока от финансового деятельности.

Незначительный отрицательный поток от инвестиционной деятельности будет связан с ростом капитальный вложений Банка в основные средства и не материальные активы.

Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций.

(млн. тенге)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Процентные доходы	11 657	15 946	20 435	24 335	28 088	32 392	37 327	42 988
Процентные расходы	4 418	6 395	8 124	9 541	10 938	12 522	14 317	16 355
Чистые процентные доходы	7 239	9 551	12 310	14 794	17 150	19 870	23 010	26 633
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 757	3 544	4 111	4 878	5 329	5 698	6 133	6 541
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 482	6 007	8 200	9 916	11 821	14 172	16 877	20 092
Чистый непроцентный доход	1 865	2 392	3 065	3 650	4 213	4 859	5 599	6 448
Административные и прочие операционные расходы	4 552	5 374	6 150	7 378	8 545	9 892	11 444	13 232
Прибыль до налогообложения	1 795	3 024	5 115	6 189	7 489	9 139	11 033	13 308
Расходы по налогу на прибыль	359	605	1 023	1 238	1 498	1 828	2 207	2 662
Прибыль за период	1 436	2 420	4 092	4 951	5 991	7 311	8 826	10 646

Раздел II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.

Полное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы

На русском языке: Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

На английском языке: Bank «Bank RBK» Joint Stock Company

Сокращенное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» АҚ

На русском языке: АО «Bank RBK»

На английском языке: Bank RBK JSC

Предшествующие полные и сокращенные наименования и даты их изменения.

Дата изменения	Полное наименование	Сокращенное наименование
15.04.1992 г.	Частный банк «Мекен»	ЧБ «Мекен»
05.06.1996 г.	Закрытое акционерное общество «Алаш-Банк»	ЗАО «Алаш-Банк»
15.04.2005 г.	Акционерное общество «Алаш-Банк»	АО «Алаш-Банк»
22.08.2005 г. – 22.09.2011 г.	Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк»	АО «КазИнКомБанк»

2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, 47.

Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84.

Телефон: +7 (727) 330-90-30, факс: +7 (727) 292-01-44.

E-mail: info@bankrbk.kz, официальный сайт: www.bankrbk.kz.

3. История образования и деятельности эмитента. Цель создания эмитента и основные виды его деятельности.

1992 год	Основание Частного банка «Мекен», одного из первых частных банков независимого Казахстана.
1996 год	Переименование Частного банка «Мекен» в Закрытое акционерное общество «Алаш-Банк». Мажоритарный (крупный, основной) акционер Банка Акционерное общество «Темиртауский электрометаллургический комбинат» получил согласие Национального Банка Республики Казахстан на приобретение статуса банковского холдинга.
2005 год	В апреле 2005 года ЗАО «Алаш-Банк» было перерегистрировано в Акционерное общество «Алаш-Банк». В августе 2005 года в связи с изменением наименования Банк был зарегистрирован как Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк»). В период до 2010 года Банк занимался преимущественно обслуживанием группы предприятий отечественной горно-металлургической и химической отраслей промышленности, а также малого и среднего бизнеса в городах Алматы, Караганда и Шымкент.

2010 год	<p>В августе 2010 года у Банка была отозвана лицензия на прием депозитов, открытие и ведение счетов физических лиц в связи с внесением изменений в банковское законодательство (введение дополнительных требований к крупному участнику).</p> <p>В 2010 году произошло обновление состава акционеров Банка и изменение его стратегии развития. На должность Председателя Правления Банка была назначена г-жа Галия Жауарова, которая расширила управленческий корпус за счет профессионалов с большим опытом работы в казахстанских и зарубежных банках.</p>
2011 год	<p>В июле 2011 года Национальный Банк Республики Казахстан дал согласие г-ну Фариду Люхудзяеву на получение статуса крупного участника Банка. Также в состав акционеров Банка входит группа миноритарных участников физических и юридических лиц.</p> <p>13 августа 2011 года Банк получил лицензию Национального Банка Республики Казахстан на осуществление операций по приему депозитов, открытию и ведению счетов физических лиц.</p> <p>23 сентября 2011 года Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» (АО «КазИнКомБанк») было перерегистрировано в Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (АО «Bank RBK») в связи с изменением его наименования.</p>
2012 год	<p>В январе-феврале 2012 года осуществлен выпуск и размещение привилегированных акций Банка на общую сумму 4,5 млрд. тенге.</p> <p>В апреле 2012 года привилегированные акции Банка прошли процедуру листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа» в секторе «Акции» по второй категории.</p>

На сегодняшний день АО «Bank RBK» является членом АО «Казахстанская фондовая биржа», Ассоциации финансистов Казахстана, участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц Республики Казахстан, партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020», а также Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

Основной целью создания и деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление всех видов банковских услуг. Основной вид деятельности – банковская деятельность.

В соответствии с лицензией Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, Банк осуществляет банковские и иные операции, такие как:

Банковские операции (в национальной и иностранной валюте):

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

- организация обменных операций с иностранной валютой;
- Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнения обязательств по нему;
- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

Иные операции (в национальной и иностранной валюте):

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

Наименование	Текущий рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's (присвоен 30 января 2012 года, подтвержден 23 июля 2012 года)		
Долгосрочный	B-	СТАБИЛЬНЫЙ
Краткосрочный	C	
Рейтинг по национальной шкале	kzBB-	
Эксперт РА Казахстан (присвоен 22 февраля 2013 года)		
Рейтинг кредитоспособности	A (высокий уровень кредитоспособности)	

Рейтинг по облигациям

Первый выпуск	
Эксперт РА Казахстан (присвоен 22 февраля 2013 года)	A (высокий уровень надежности)
Standard & Poor's (присвоен 08 февраля 2013 года)	B- по глобальной шкале / kzBB- по национальной шкале
Второй выпуск	
Эксперт РА Казахстан (присвоен 22 февраля 2013 года)	A (высокий уровень надежности)

5. Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских и иных операций №1.1.112 от «13» октября 2011 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств эмитента.

№ п/п	Наименование филиала	Местонахождение	Дата регистрации
1	Филиал АО «Bank RBK» в г. Алматы	Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, д.84	26.11.2010 г.
2	Филиал АО «Bank RBK» в г. Караганда	Республика Казахстан, 100000, г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, д.47	15.07.1997 г.
3	Филиал АО «Bank RBK» в г. Шымкент	Республика Казахстан, 160050, г. Шымкент, ул. Г.Иляева, д.47	07.05.2010 г.
4	Филиал АО «Bank RBK» в г. Павлодар	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. М.Исиналиева, д.11	07.12.2011 г.
5	Филиал АО «Bank RBK» в г. Астана	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Достык, д.5, МЖК «Северное сияние», помещение ВП-91	30.11.2011 г.

7. Акционерный капитал.

	Простые акции	Привилегированные акции
Количество объявленных акций	1 500 000 штук	500 000 штук
Количество размещенных акций	1 000 000 штук	450 000 штук
Номинальная стоимость акции	10 000 тенге	10 000 тенге
Цена размещения акции	10 000 тенге	10 000 тенге
Количество выкупленных акций	нет	нет
Общая сумма денег, привлеченная при размещении	10 000 000 000 тенге	4 500 000 000 тенге

Все акции Банка включены в состав акционерного капитала и оплачены деньгами. Собственные акции Банком не выкупались и в собственности дочерних организаций не находились, поскольку дочерних организаций Банк не имеет.

Права, предоставляемые собственникам простых акций.

- Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование;
- Участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- Получать дивиденды;
- Получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- Получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- Предлагать общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- Оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- При владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков, причиненных Банку, и возврате обществу должностными лицами Банка 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 в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- На часть имущества при ликвидации Банка;
- Преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Права, предоставляемые собственникам привилегированных акций.

- Преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере;
- Привилегированные акции не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, если:
 - 1) общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.
К вопросам, принятие решения по которым может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями, относятся вопросы о/об:
 - уменьшении размера либо изменении порядка расчета размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям;
 - изменении порядка выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
 - обмену привилегированных акций на простые акции Банка.
 - 2) общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
 - 3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.
 - 4) общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос об утверждении изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости привилегированных акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

8. Избранные финансовые данные.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Активы	2 407 102	5 830 759	38 870 535	75 107 871	88 786 760
Чистые активы	2 048 371	3 750 555	5 422 171	5 566 897	10 580 769
Уставный капитал	1 647 900	3 322 900	5 000 000	9 500 000	14 500 000
Собственный капитал	2 049 663	3 755 440	5 468 921	10 325 522	15 387 940
Количество акций, отраженных в отчете об изменениях в СК	164 790	332 290	500 000	950 000	1 450 000
Операционная прибыль	31 687	66 276	316 408	2 301 845	1 137 606
Прибыль (убыток) от основной деятельности	25 359	62 515	29 440	182 243	422 833
Чистая прибыль (убыток)	21 164	42 294	20 073	178 552	404 726
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию	167	215	60	357	809

Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления.

В соответствии с Уставом АО «Bank RBK» органами управления являются:

- Высший орган – Общее собрания акционеров;
- Орган управления – Совет Директоров;
- Исполнительный орган – Правление;
- Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание акционеров:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Уставом Банка и Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- введение и аннулирование «золотой акции»;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;
- принятие решений о добровольном делистинге акций Банка.

Совет директоров:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;

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

Правление:

- предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров, подготовка в связи с этим необходимых документов;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;
- осуществляет подготовку отчетов Банка;
- осуществляет разработку проектов Устава и Положений о филиалах, представительствах, организационной структуры Банка;
- утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими

сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;

- решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;
- определение индивидуальных условий оплаты и мотивации труда работников Банка;
- назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает решение о внесении в них изменений и дополнений;
- осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Председатель Правления:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, подотчетных Совету директоров Банка;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- осуществляет иные полномочия без ограничений, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

Служба внутреннего аудита:

- предварительный отбор кандидатуры внешнего аудитора самостоятельно либо в составе рабочей группы Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Совету директоров;
- подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Службы внутреннего аудита;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка деятельности структурных подразделения Банка или должностного лица Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

2. Члены совета директоров эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Количество принадлежащих акций Банка (доля голосующих акций)
Люхудзяев Фарид 20.10.1957 г.р.	АО «Bank RBK» с Ноября 2010 г. по настоящее время Председатель Совета директоров. ТОО «SBS Group» с Октября 2010 г. по настоящее время Заместитель Генерального директора. ТОО «Әулет-Л» Март 2003 г. – Декабрь 2010 г. Генеральный директор.	110 000 штук простых акций (11,0000%)
Ниязов Абдугани Валиевич 29.05.1959 г.р.	АО «Bank RBK» с Ноября 2010 г. по настоящее время член Совета директоров, Май 2009 г. – Ноябрь 2010 г. Председатель Совета Директоров. АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат» Март 2009 г. – Ноябрь 2010 г. Генеральный директор. ТОО «KazIndustrialDevelopment» Май 2007 г. – Февраль 2009 г. Генеральный директор.	Не имеет
Ермембетов Азат Шинасилович 31.01.1969 г.р.	АО «Bank RBK» с Ноября 2010 г. по настоящее время член Совета директоров. ТОО «Intertrans С.А.» Май 2010 г. – Сентябрь 2010 г. Менеджер. ТОО «ВЕЛТОН» Декабрь 2008 г. – Сентябрь 2010 г. Менеджер.	20 019 штук простых акций (2,0019%)
Жауарова Галия Кажкеновна 19.09.1962 г.р.	АО «Bank RBK» с Ноября 2010 г. по настоящее время член Совета директоров, Октябрь 2010 г. – Июнь 2012 г. Председатель Правления. АО «Евразийский Банк» Июль 2008 г. – Ноябрь 2009 г. член Правления – Заместитель Председателя Правления.	Не имеет
Мажинев Игорь Шарипканович 24.02.1972 г.р.	АО «Bank RBK» с Декабря 2012 г. по настоящее время член Совета директоров. АО «ОНПФ «Отан» с Февраля 2012 г. по настоящее время Председатель Совета директоров. АО «Гостиница Достык» с Марта 2011 г. по настоящее время Председатель Совета директоров. ТОО «Корпорация ХОЗУ» с Марта 2001 г. по настоящее время Заместитель Генерального директора.	Не имеет

Радостовец Николай Владимирович 15.12.1955 г.р.	АО «Bank RBK» с Ноября 2010 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор. Объединение юридических лиц «Республиканская ассоциация горнодобывающих и горно-металлургических предприятий» с Августа 2005 г. по настоящее время Исполнительный директор. Республиканское Объединение юридических лиц «Союз товаропроизводителей и экспортеров Казахстана» с Октября 2004 г. по настоящее время Президент.	Не имеет
Сайденов Анвар Галлимулаевич 19.09.1960 г.р.	АО «Bank RBK» с Декабря 2012 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор. АО «БТА Банк» Август 2011 г. – Февраль 2013 г. Председатель Совета директоров, Март 2009 г. – Август 2011 г. Председатель Правления. Национальный Банк Республики Казахстан Январь 2004 г. – Январь 2009 г. Председатель.	Не имеет
Ертаева Нургуль Алдашевна 22.08.1974 г.р.	АО «Bank RBK» с Декабря 2012 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор.	Не имеет

Информация о размере вознаграждения членам Совета директоров за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2012 год	Общий размер бонусов за 2012 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
32 547 тыс. тенге	-	-

3. Исполнительный орган эмитента.

Фамилия, имя, отчество члена Правления, год рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Занимаемые должности по совместительству за последние 3 года	Доля голосующих акций к общему кол-ву голосующих акций, %
Жакубаева Марпу Каримовна 30.10.1958 г.р.	АО «Bank RBK» с Июля 2012 г. по настоящее время Председатель Правления, Октябрь 2010 г. – Июнь 2012 г. член Правления – Заместитель Председателя Правления, Сентябрь 2008 г. – Сентябрь 2010 г. Председатель Правления.	АО «Bank RBK» с Апреля 2009 г. – Октябрь 2010 г. член Совета директоров.	Не имеет
Туғанбай Данияр Серікұлы 13.09.1980 г.р.	АО «Bank RBK» с Мая 2011 г. по настоящее время член Правления – Заместитель Председателя Правления,	Нет	Не имеет

	Октябрь 2010 г. – Апрель 2011 г. Советник Председателя Правления. АО «Евразийский Банк» Ноябрь 2008 г. – Декабрь 2009 г. Исполнительный директор Аппарата Управления.		
Даулетбекова Анара Айтеевна 06.01.1974 г.р.	АО «Bank RBK» с Июля 2012 г. по настоящее время член Правления – Главный бухгалтер, Январь 2006 г. – Апрель 2011 г. член Правления – Главный бухгалтер, с Апреля 2005 г. по настоящее время Главный бухгалтер.	Нет	Не имеет

Информация о размере вознаграждения членам исполнительного органа за последний год.

Общий размер вознаграждения за 2012 год	Общий размер бонусов за 2012 год	Сумма, накопленная Банком для обеспечения вознаграждений по пенсиям
71 553 тыс. тенге	-	-

4. Организационная структура эмитента.

Организационная структура представлена в Приложении №1.

Комитеты Банка.

Комитет внутреннего аудита	Целью Комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля.
Комитет по управлению рисками	Основной целью создания и деятельности Комитета является содействие Совету директоров в осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватной системы риск-менеджмента в Банке, определения целей и задач политики управления рисками, совершенствования и укрепления системы управления рисками, а также мониторинга, оценки и анализа рисков принимаемых Банком.
Комитет по стратегическому планированию	Комитет создан с целью подготовки Совету директоров Банка рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений стратегического планирования Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе.
Комитет по кадрам и вознаграждениям	Целью Комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по вопросам выработки приоритетных направлений по кадрам и вознаграждениям Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе.
Комитет по социальным вопросам	Целью Комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по вопросам выработки приоритетных направлений по разработке эффективной социальной политики Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе.

Бюджетный комитет	Основными задачами комитета являются: обеспечение своевременного и качественного рассмотрения проектов прогнозного баланса, бюджета, сметы административно-хозяйственных расходов, инвестиционного плана и бизнес-планов структурных подразделений, определение их стоимости, мониторинг выполнения прогнозных показателей, контроль над соблюдением бюджетной дисциплины, контроль за оптимальным расходом средств Банка на приобретение основных средств и нематериальных активов.
Комитет по информационным технологиям	Основной целью является совершенствование банковских технологий, определение приоритетных задач развития информационных и банковских технологий для обеспечения эффективной деятельности Банка.
Комитет по проблемным кредитам	Основной задачей является организация, обеспечение и контроль работы по возврату средств по проблемным кредитам Банка
Комитет по управлению тарифами и продуктами	Основной целью является оптимизация тарифной политики продуктовой линейки Банка.
Комитет по управлению активами и пассивами	Основной задачей является управление активами и пассивами Банка, направленную на максимизацию доходности, при условии поддержания ликвидности и приемлемого уровня рисков в банковской деятельности.
Кредитный комитет Головного Банка	Основной задачей Комитета является организация и реализация кредитной политики Банка с целью обеспечения максимального дохода от продаж кредитных продуктов при условии максимального снижения рисков кредитования, соблюдения параметров качества кредитного портфеля, а также обеспечения возвратности действующей задолженности заемщиков Банка и соответствия кредитного процесса кредитной политике Банка.
Кредитный комитет малого и среднего бизнеса	Основной задачей Комитета является реализация кредитной политики Банка по вопросам малого и среднего бизнеса в целях обеспечения максимального дохода от продаж кредитных продуктов при условии максимального снижения рисков кредитования, соблюдения параметров качества кредитного портфеля, а также обеспечения возвратности действующей задолженности заемщиков Банка.
Кредитный комитет розничного бизнеса	Основной задачей является реализация кредитной политики Банка по вопросам розничного кредитования в целях обеспечения максимального дохода от продаж кредитных продуктов при условии максимального снижения рисков кредитования, соблюдения параметров качества кредитного портфеля, а также обеспечения возвратности действующей задолженности заемщиков Банка.

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

Местонахождение	Количество сотрудников
Головной офис	285
Филиалы	252
Итого	537

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента.

№ п/п	Ф.И.О.	Должность / Подразделение
1	Даулетбекова Анара Айтеевна	Главный бухгалтер / Куратор Департамента бухгалтерского учета и отчетности
2	Степанова Ирина Константиновна	Управляющий директор / Куратор Департамента VIP Banking, Департамента развития операционного бизнеса, Департамента продаж розничных продуктов, Contact Centre, Управления методологии
3	Мамырбеков Абылкасым Туленович	Управляющий директор / Куратор Департамента финансового анализа и планирования, Управления сопровождения казначейских операций, Департамента банковских технологий
4	Сыздыков Нурлан Турсинбаевич	Управляющий директор / Куратор Департамента информационных технологий, Департамента банковских карточек
5	Мамбетжанова Алия Аманжоловна	Управляющий директор / Куратор Департамента корпоративного бизнеса, Департамента малого и среднего бизнеса
6	Ниязов Рустам Абдуганиевич	Управляющий директор / Куратор Департамента казначейства
7	Кожабаяев Альжан Алматович	Управляющий директор / Куратор Учебного центра
8	Садыков Адылжан Арупжанович	Управляющий директор / Куратор Департамента по работе с проблемными займами, Управления экономической безопасности, Управления внутренней безопасности
9	Ковалев Виталий Александрович	Исполнительный директор / Куратор Департамента информационных технологий, Департамента банковских карточек
10	Жауарова Дария Кажкеновна	Исполнительный директор / Куратор Департамента VIP Banking
11	Бабкин Константин Валерьевич	Исполнительный директор / Куратор Департамента маркетинга и рекламы
12	Хожамбердиев Куаныш Маратович	Директор / Департамент информационных технологий
13	Ибраева Каламкас Баглан-Бековна	Директор / Юридический департамент
14	Бисалиева Диляра Магзумовна	Директор / Департамент маркетинга и рекламы
15	Иманбекова Шолпан Исаевна	Директор / Департамент развития операционного бизнеса
16	Бейсембаева Ботагөз Бегалиқызы	Директор / Департамент администрирования банковских операций
17	Огатаева Регина Маратовна	Директор / Департамент малого и среднего бизнеса
18	Мукашева Гульнара Айтмухаметовна	Директор / Департамент VIP Banking
19	Молдагалиев Ермек Жайсанбекович	Директор / Департамент банковских карточек
20	Агапов Денис Константинович	Директор / Департамент рисков
21	Рахимбекова Жаухар Сапаровна	Директор / Департамент продаж розничных продуктов
22	Шарипов Тимур Газизович	Директор / Департамент корпоративного бизнеса
23	Катарбаева Анаргүль Абдикасимовна	Директор / Департамент по работе с персоналом
24	Лазаренко Денис Григорьевич	Директор / Департамент информационно-технической безопасности
25	Мадигалиев Шынғыс Серикханович	Директор / Департамент банковских технологий

26	Едигенев Данияр Баянович	Директор / Департамент залогового обеспечения
27	Куряшкин Сергей Николаевич	Директор / Департамент финансового анализа и планирования
28	Естекова Салтанат Умаргазиевна	Начальник / Управление сопровождения казначейских операций
29	Шандрова Сауле Тургаевна	Начальник / Управление методологии
30	Багашарова Наркиз Тилеуовна	Начальник / Управление административно-хозяйственной деятельности
31	Исаева Тотыгуль Усмановна	Начальник / Управление платежных систем
32	Жумагулова Жанар Муратовна	Начальник / Управление документационного обеспечения
33	Игильман Асылбек Мұхамедұлы	Начальник / Фондовое управление
34	Торошин Игорь Аркадьевич	Начальник / Управление экономической безопасности
35	Амрашев Кайыржан Толеутаевич	Начальник / Управление внутренней безопасности
36	Жолбаева Айна Болгановна	Начальник / Служба внутреннего аудита
37	Бекетов Нурлан Тукмурзинович	Комплаенс-контролер / Служба комплаенс-контроля
38	Таштаева Алтынай Кубеновна	Начальник / Contact Centre
39	Нуркасымова Гульмира Абдыкеримовна	Директор / Учебный центр
40	Абдуғали Аркен Альбекұлы	Пресс-секретарь

Сведения о руководителях филиалов.

№ п/п	Ф.И.О.	Должность / Местонахождение
1	Барменбекова Гульдрайхан Жаркентовна	Директор / Филиал в г. Алматы
2	Досмухаметов Рустем Мукашевич	Директор / Филиал в г. Астана
3	Омаров Мухтар Каирбекович	Директор / Филиал в г. Караганда
4	Жумашева Бикеш Султановна	Директор / Филиал в г. Павлодар
5	Тойшиев Талгат Жуматович	Директор / Филиал в г. Шымкент

5. Акционеры эмитента.

Общее количество акционеров эмитента, которым принадлежат акции в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций эмитента (по состоянию на 01 февраля 2013 года).

Наименование юр. лица / Ф.И.О. физ. лица	Местонахождение	Доля от размещенных голосующих акций	Доля в общем количестве размещенных акций
ТОО «CITY GARANT INVESTMENTS»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Чехова, д. 30.	0,00%	13,76%
ТОО «INTERTRANS С.А.»	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Железнодорожная, 7-8.	8,95%	6,17%
ТОО «АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ»	Республика Казахстан, г. Павлодар, Северный промрайон, Мостпоезд, 5.	3,93%	6,16%
ТОО «ВЕЛТОН»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д.162-а, офис 5.	8,94%	13,06%
ТОО «NORTH WIND»	Республика Казахстан, г. Павлодар, пос. Жана-Аул, Северная промышленная зона, абонентский ящик 644.	7,00%	8,28%
ТОО «ГЕФЕСТ КОММЕРЦ»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, уг. пр. Достык, 50/2/39, офис 908.	7,80%	8,83%
Джумаев Темир Темирович	Республика Казахстан, г. Алматы	8,30%	5,72%
Елгелдин Жумажан Майданович	Республика Казахстан, г. Экибастуз	9,02%	6,22%
Ким Галина Сергеевна	Республика Казахстан, г. Алматы	8,40%	5,79%
Люхудзяев Фарид	Республика Казахстан, г. Алматы	11,00%	7,59%
Мамедов Эльдар Валерьевич	Республика Казахстан, г. Алматы	8,30%	5,72%

Сведения о конечных бенефициарах эмитента.

Наименование акционера	Ф.И.О. участника	Местонахождение	Доля участия
ТОО «CITY GARANT INVESTMENTS»	Бегишев Н.К.	Республика Казахстан, г. Алматы	100%
ТОО «INTERTRANS С.А.»	Хамитова А.Р.	Республика Казахстан, г. Алматы	100%
ТОО «АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ»	Сарсенбаев Р.А.	Республика Казахстан, г. Павлодар	100%
ТОО «ВЕЛТОН»	Нурлыбаев М.М.	Республика Казахстан, г. Алматы	100%
ТОО «NORTH WIND»	Мукажанова Р.С.	Республика Казахстан, г. Павлодар	100%
ТОО «ГЕФЕСТ КОММЕРЦ»	Базилев А.С.	Республика Казахстан, г. Павлодар	100%

Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) эмитента, являющихся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Список аффилированных лиц представлен в Приложении №2.

Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров эмитента, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций.

№ п/п	Наименование акционера	Кол-во акций*	Доля
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 01 января 2010 года			
1	АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат»	105 299	63,90%
2	Ниязов Р.А.	50 500	30,65%
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 01 января 2011 года			
1	АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат»	105 299	31,69%
2	ТОО «INTERTRANS С.А.»	24 600	7,40%
3	ТОО «АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ»	24 400	7,34%
4	ТОО «ВЕЛТОН»	24 740	7,45%
5	Елгелдин Ж.М.	25 160	7,57%
6	Ермембетов А.Ш.	25 160	7,57%
7	Ляхудзяев Ф.	20 000	6,02%
8	Мухажанов Р.М.	23 440	7,05%
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 01 января 2012 года			
1	АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат»	48 200	9,64%
2	ТОО «INTERTRANS С.А.»	39 489	7,90%
3	ТОО «АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ»	39 290	7,86%
4	ТОО «ВЕЛТОН»	39 400	7,88%
5	ТОО «NORTH WIND»	40 000	8,00%
6	ТОО «ГЕФЕСТ КОММЕРЦ»	33 000	6,60%
7	Елгелдин Ж.М.	25 160	5,03%
8	Ляхудзяев Ф.	55 000	11,00%
9	Мухтаров Б.М.	32 999	6,60%
10	Розманова О.В.	28 581	5,72%
Акционеры, владеющие 5% и более от размещенных акций по состоянию на 01 января 2013 года			
1	ТОО «CITY GARANT INVESTMENTS»	199 480	13,76%
2	ТОО «INTERTRANS С.А.»	89 489	6,17%
3	ТОО «АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ»	89 290	6,16%
4	ТОО «ВЕЛТОН»	189 400	13,06%
5	ТОО «NORTH WIND»	120 000	8,28%
6	ТОО «ГЕФЕСТ КОММЕРЦ»	128 000	8,83%
7	Джумаев Т.Т.	83 000	5,72%
8	Елгелдин Ж.М.	90 160	6,22%
9	Ким Г.С.	84 000	5,79%
10	Ляхудзяев Ф.	110 000	7,59%
11	Мамедов Э.В.	83 000	5,72%

* простые и привилегированные акции. В январе-феврале 2012 года осуществлен выпуск и размещение привилегированных акций Банка в количестве 450 000 штук на общую сумму 4,5 млрд. тенге, в связи с чем, информация о количестве акций на 01 января 2013 года указана с учетом привилегированных акций.

Все сделки по купле – продаже акций Банка, совершались на неорганизованном рынке ценных бумаг, путем реализации акционерами права преимущественной покупки акций, методом подписки и на вторичном рынке ценных бумаг.

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

Банк не является акционером (участником), владеющим пятью и более процентами от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала) какого-либо юридического лица.

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, цель участия эмитента в этих организациях.

Наименование	Местонахождение
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Республика Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, 21
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 111
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-й этаж

Раздел IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги.

Банки – корреспонденты:

Наименование банка	Местонахождение	Первый руководитель	Вид предоставляемых услуг
Commerzbank AG	Kaiserplatz 60261 Frankfurt am Main, Germany	Martin Blessing	Корреспондентские счета, МБК
Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	Herbert Stepic	Корреспондентские счета, МБК, global custody
ОАО «Сбербанк России»	Российская Федерация, г. Москва, 117997, ул. Вавилова 19	Греф Герман Оскарович	Корреспондентские счета, конверсионные сделки, МБК
ОАО «Промсвязьбанк»	Российская Федерация, г. Москва, 09052, ул. Смирновская 10, стр.22	Констандян Артем Георгиевич	Корреспондентские счета, конверсионные сделки, МБК
ДБ АО «Банк Китая в Казахстане»	Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Гоголя 201	Тянь Вэй	Корреспондентские счета
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, проспект Абая 109 «В»	Шаяхметова Умут Болатхановна	Карточные операции
АО «Банк ЦентрКредит»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98	Ли Владислав Сединович	Western Union
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Российская федерация, г. Москва, Якиманская наб., д.4/4, стр.2	Губин Илья Николаевич	Корреспондентские счета, конверсионные сделки, МБК

Крупные сделки с указанными банками-корреспондентами не заключались. Все сделки осуществляются в пределах установленных лимитов.

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.

Банк не привлекал финансовых и/или юридических консультантов в целях подготовки документов для регистрации выпуска ценных бумаг, прохождения процедуры листинга своих ценных бумаг.

3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента.

Аудит финансовой отчетности Банка за 2008 – 2011 годы, а также обзор за 9 месяцев 2012 года осуществляло ТОО «BDO Казахстанаудит».

Полное наименование организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Казахстанаудит»
Юридический адрес	Республика Казахстан, 050036, г. Алматы, 6 мкр., д.56А
Сведения о первых руководителях	Управляющий партнер, Генеральный директор – Кошкимбаев Сапар Хайсаханович
Сведения о лицензии	Генеральная Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000276, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 24.06.2004 г.
Членство в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации	Является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан. С сентября 2004 года включено в список аудиторов, зарегистрированных на Нью-Йоркской и других американских фондовых биржах.

Раздел V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему: Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы, все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

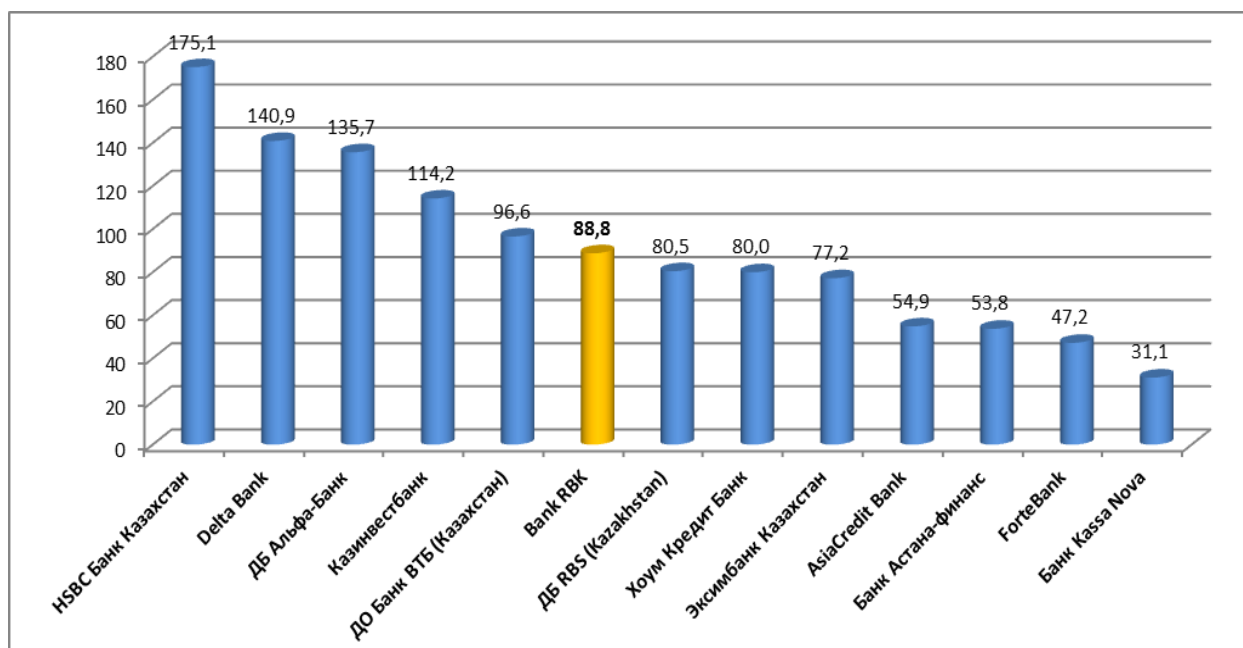
АО «Bank RBK» является коммерческим банком второго уровня Республики Казахстан. Главной целью Банка является повышение акционерной стоимости за счет роста доходности и эффективности бизнес-процессов, опираясь на развитие предоставляемых клиентам банковских продуктов и услуг.

Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны.

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. На сегодняшний день в Казахстане функционируют 38 банков второго уровня (БВУ), совокупные активы которых составляют 13,9 трлн. тенге. По размеру активов БВУ можно разделить на крупные банки с долей рынка в совокупных активах более 5%, средние банки с долей от 1% до 5% и мелкие банки с долей менее 1%. Крупные банки составляют 65,3% всех активов БВУ, средние банки – 26,9%, мелкие банки – 7,8%.

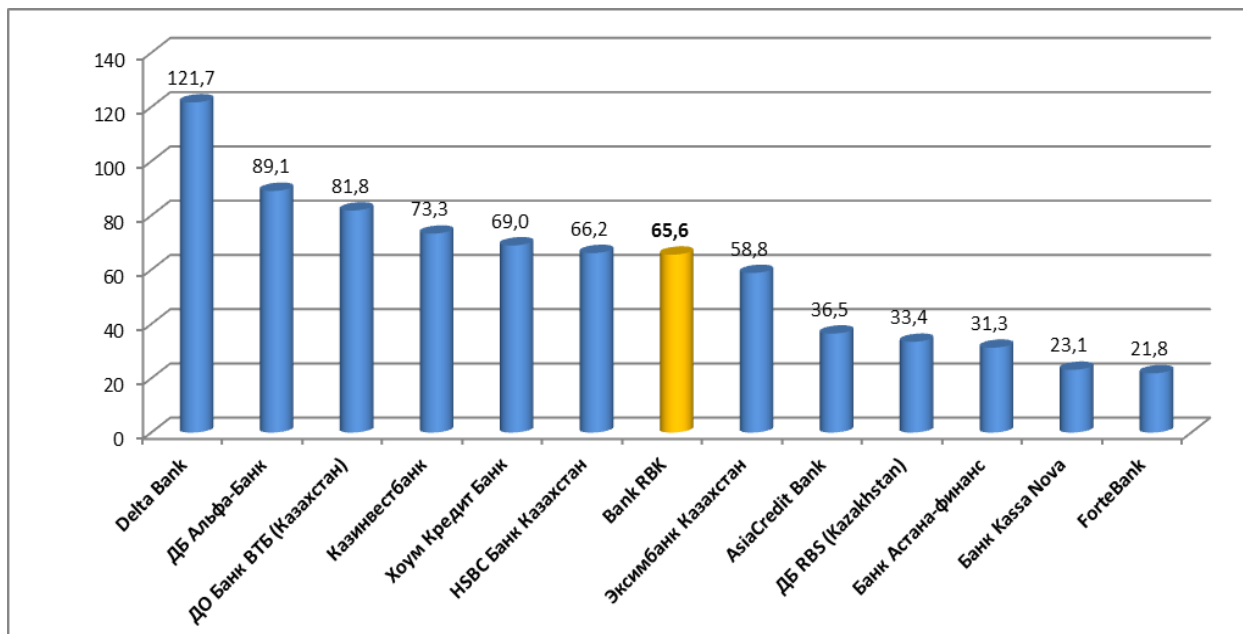
По состоянию на 01 января 2013 года Банк занимает 20 позицию из 38 БВУ по объему активов, с долей 0,64%. Основными конкурентами Банка могут быть средние и мелкие банки с долей рынка от 0,2% до 1,5% (далее – данный сегмент). Данный сегмент представлен 13 банками с совокупными активами около 1 176 млрд. тенге или 8,5% от активов всего банковского сектора. Доля Банка в активах данного сегмента составляет 7,6% или 88,8 млрд. тенге.

(млрд. тенге)



Совокупный ссудный портфель данного сегмента составляет около 772 млрд. тенге или 6,6% от ссудного портфеля банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 8,5% или 65,6 млрд. тенге.

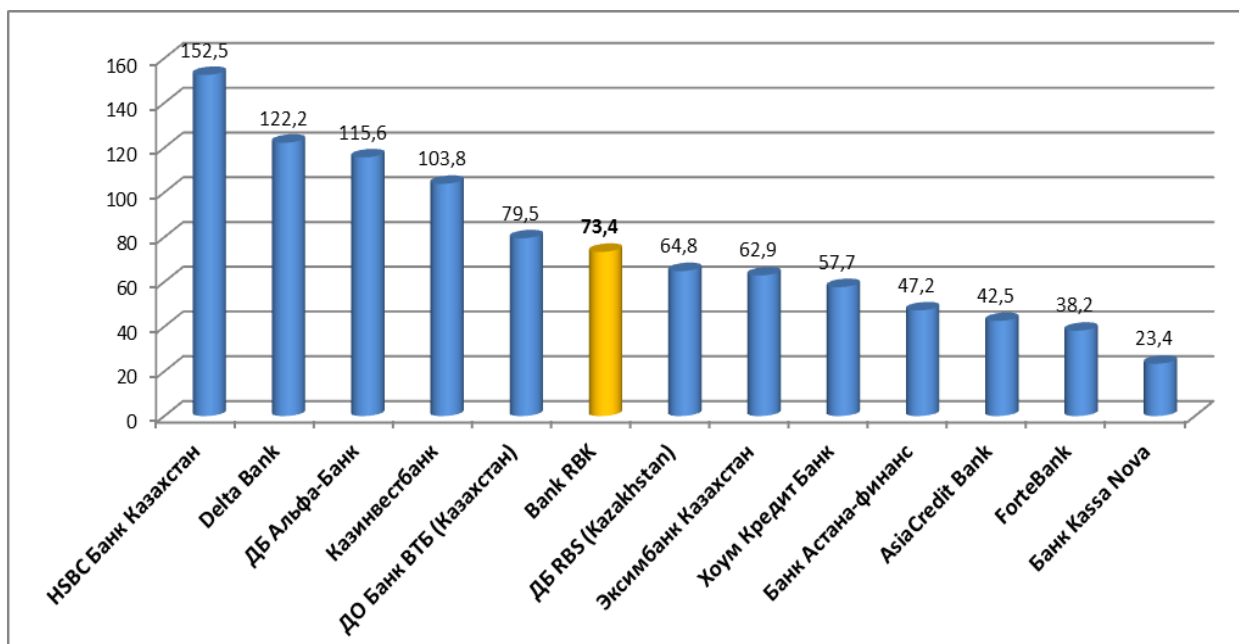
(млрд. тенге)



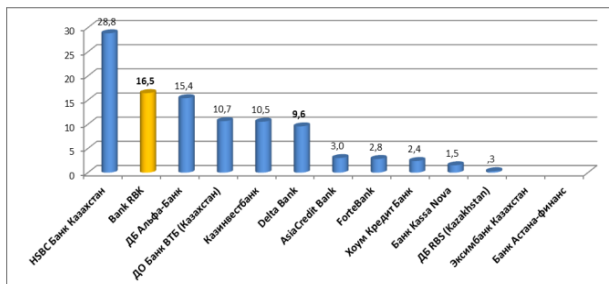
Совокупный объем обязательств данного сегмента составляет около 984 млрд. тенге или 8,3% от объема обязательств банковского сектора. В том числе вклады физических лиц составляют 101 млрд. тенге или 3,0% и вклады юридических лиц – 680 млрд. тенге или 13,3%.

Доля Банка в данном сегменте составляет 7,5% или 73,4 млрд. тенге, в том числе по вкладам физических лиц – 16,2% или 16,5 млрд. тенге и юридических лиц – 7,2% или 48,9 млрд. тенге.

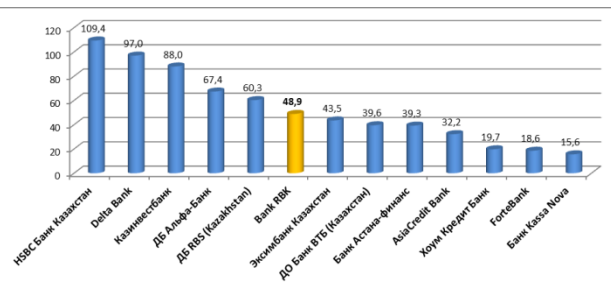
(млрд. тенге)



Физические лица

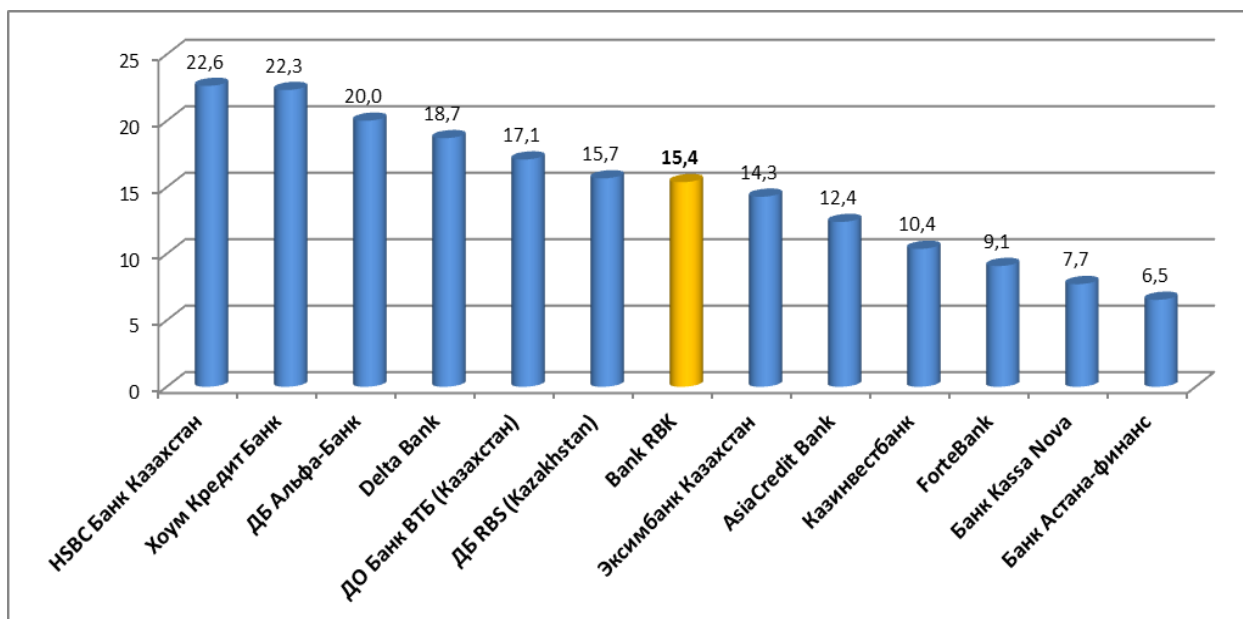


Юридические лица



Совокупный объем собственного капитала данного сегмента составляет 192 млрд. тенге или 9,6% от объема собственного капитала банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 8,0% или 15,4 млрд. тенге.

(млрд. тенге)



Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Банк проводит взвешенную, сбалансированную кредитную и инвестиционную политику. Значительную долю активов составляют кредиты реальному сектору экономики Республики Казахстан, в том числе малому и среднему бизнесу. Объективно оценивая состояние банковского сектора в Казахстане, прогнозируя дальнейшее его развитие, руководством Банка было принято решение о позиционировании АО «Bank RBK», как универсального банка, который участвует в экономическом развитии Казахстана путем удовлетворения потребностей клиентов, как юридических, так и физических лиц, в широком спектре высококачественных банковских услуг.

В настоящее время Банк продолжает наращивать филиальную сеть, расширяет продуктовую линейку, вводит новые стандарты обслуживания, максимально ориентированные на клиента. Банк в ближайший год ожидает улучшения по многим показателям, в том числе увеличение доходности. Стратегическими приоритетами Банка являются умеренный контролируемый рост, качество портфеля и эффективность бизнеса. Взвешенная политика, надежность, оперативная и адекватная реакция на изменения рыночной ситуации, способность к нестандартным подходам в решении трудных финансовых задач и проблем клиентов – это то, чем руководствуется Банк в своей деятельности.

Ключевыми элементами стратегии развития Банка являются:

- Увеличение рыночной доли по активам в 2012 – 2015 гг. до 1%.
- Поднятие имиджа и статуса Банка;
- Развитие клиентской базы и повышение уровня удовлетворенности клиентов;
- Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- Качественное совершенствование основных бизнес-процессов Банка на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- Повышение рентабельности бизнеса;
- Развитие филиальной сети и укрепление позиций в регионах;
- Повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала.

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

Попыток третьих лиц поглотить Банк (через приобретение его акций) или попыток Банка поглотить другую организацию за последний завершённый и за текущий годы не было.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключённых эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

Банк не заключал контракты и соглашения, которые впоследствии могут 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 (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности.

(тыс. тенге)

Год	Наименование капитального вложения	Сумма	Источник финансирования	Цель вложения, эффективность
2010	Структурированная кабельная сеть	1 096	Собственные средства	Модернизация IT технологий
	Сервер HP	941	Собственные средства	Модернизация IT технологий
2011	Капитальный ремонт собственных зданий	70 316	Собственные средства	Улучшение качества обслуживания клиентов
	Капитальный ремонт арендуемых зданий	43 430	Собственные средства	Расширение филиальной сети обслуживания клиентов
	Структурированная кабельная сеть	6 899	Собственные средства	Модернизация IT технологий
	Сервер HP	5 275	Собственные средства	Модернизация IT технологий
2012	Капитальный ремонт арендуемых зданий	124 618	Собственные средства	Расширение филиальной сети обслуживания клиентов
	Автотранспорт	68 052	Собственные средства	Административные цели

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

Позитивные факторы:

- Улучшение макроэкономической ситуации в Казахстане и как следствие увеличение спроса на кредитные ресурсы;
- Наличие большого числа корпоративных клиентов в портфеле Банка, включая ведущие промышленные и торговые компании страны, а также ряд средних промышленных и торговых предприятий, которые дают Банку конкурентное преимущество;
- Клиентоориентированная тарифная и продуктовая политика;
- Наличие современных технических средств и программного обеспечения, что приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг и увеличению способности Банка успешно конкурировать в банковском секторе Республики Казахстан;
- Высокий профессионализм топ-менеджмента, руководителей структурных подразделений и персонала Банка.

Негативные факторы:

- Влияние конкуренции со стороны существующих и потенциальных участников банковского сектора, что приводит к снижению цен на банковские услуги и как следствие к снижению доходности;
- Небольшая доля рынка в банковском секторе Республики Казахстан;
- Ужесточение законодательной системы в части регулирования банковской деятельности и требований пруденциальных нормативов.
- Риск снижения качества кредитного портфеля вследствие мирового финансового кризиса.

6. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

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

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам, являются кредиты. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по отраслям по состоянию на 01 января 2013 года.

(тыс. тенге)

Отрасль	Размер задолженности (неаудир.)	Доля от общего объема
Оптовая торговля (за исключением авто и мото.)	18 723 068	27,80%
Строительство	11 092 347	16,47%
Услуги транспорта, складского хозяйства	5 494 489	8,16%
Продукция сельского, лесного и рыбного хозяйства	3 893 114	5,78%
Услуги профессиональные, научные и технические	3 727 163	5,53%
Финансовые услуги и страховые	3 089 483	4,59%
Аренда, прокат, лизинг	2 050 918	3,05%
Прочая продукция обрабатывающей промышленности	1 128 210	1,68%
Производство прочей не металл. минерал. продукции	1 123 216	1,67%

Продукция горнодобывающей промышленности	1 108 048	1,65%
Услуги информации и связи	977 820	1,45%
Розничная торговля (за исключением авто и мото.)	904 763	1,34%
Производство продуктов питания	815 596	1,21%
Электроэнергия, газ, пар и воздушн. кондиц.	769 710	1,14%
Производство готовых металлических изделий	656 241	0,97%
Оптовая и розничная торговля авто и мото.	587 664	0,87%
Операции с недвижимым имуществом	583 486	0,87%
Услуги в области здравоохранения и соц. обслуживания	217 583	0,32%
Производство компьютеров, электронной и оптической продукции	174 778	0,26%
Производство мебели	58 437	0,09%
Прочие отрасли	787 495	1,17%
Физические лица	9 374 829	13,92%
Всего:	67 338 458	100%

7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

Сезонность деятельности эмитента. Какие виды деятельности эмитента носят сезонный характер и их доля в общих доходах.

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Импорта/экспорта у Банка нет.

Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет.

Описано в пункте 1 Раздела V настоящего Инвестиционного меморандума.

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

По состоянию на 01 января 2013 года таких сделок нет.

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 01 января 2013 года таких обязательств нет.

Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

1. Гражданское дело по иску Сафиной Х.А. к АО «Bank RBK» и др. о признании недействительным преобразования, перерегистрации АО «КазИнКомБанк» в АО «Bank RBK», исключении из Единого государственного регистра юридических лиц и электронного банка данных и пр.

Сафиной Х.А. подано в суд заявление об отказе от иска и прекращении производства по делу. Определением Специализированного экономического суда г. Алматы от 04.02.2013 г. производство по делу прекращено в связи с отказом истца от иска.

2. Гражданское дело по иску Акбаева Д.А., Келменбетова С.У., Идрисовой А.К., Ахметовой М.Е., Сарсенова Т.А. к Филиалу АО «Bank RBK» в г. Алматы об оспаривании действий Банка в части применения штрафных санкций.

Решением районного суда №2 Алмалинского района г. Алматы от 19.06.2012 г. иски удовлетворены в полном объеме.

Постановлением апелляционной судебной коллегии по гражданским и административным делам Алматинского городского суда от 06.09.2012 г. решение суда первой инстанции отменено с принятием нового решения об отказе в удовлетворении иска в полном объеме. Апелляционная жалоба Банка и апелляционный протест прокурора Алмалинского района г. Алматы удовлетворены.

Постановлением кассационной судебной коллегии Алматинского городского суда от 31.10.2012 г. постановление суда апелляционной инстанции отменено, решение суда первой инстанции оставлено в силе.

09.01.2013 г. Банк обратился в Генеральную Прокуратуру Республики Казахстан с ходатайством о принесении надзорного протеста. Ходатайство Банка по существу не рассмотрено.

Сведения об административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года.

1. За нарушения в деятельности Банка, выразившиеся в предоставлении в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан недостоверных отчетности и сведений, систематическом (три и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении нормативных правовых актов, несоблюдении требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля, Правлением Национального Банка Республики Казахстан 04 июля 2012 года было принято постановление о приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной Банку 13 октября 2011 года №1.1.112, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц сроком на 6 месяцев. Данный срок исчисляется с 09 июля 2012 года и истек 09 января 2013 года. С 10 января 2013 года действие лицензии возобновлено.

2. В ноябре 2012 года Банком получена ограниченная мера воздействия, направленная Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан в виде Письменного Предупреждения в связи с нарушениями, допущенными Банком, требований пункта 7 статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

3. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «О наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении» от 10 января 2013 года Банк привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Факторы риска.

Держатели облигаций подвергаются риску изменения стоимости облигаций в результате различных факторов риска, с которыми сталкивается Банк. К этому относится финансовое состояние Банка, которое находится в прямой зависимости от макроэкономической ситуации в стране, состояния банковской отрасли в целом, активности текущих и потенциальных клиентов, конкуренции в сфере предоставления банковских услуг, а также деловой репутации Банка.

Банк придерживается гибкой политики управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов риска, с целью смягчения их воздействия на финансовый результат деятельности Банка. Для этих целей в Банке функционирует специализированный Департамент рисков, который осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств. Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т.п. Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Управление валютным риском в Банке осуществляется путем анализа структуры баланса и ситуации на рынке, установления лимитов на валютные операции.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спреда» – разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;
- концепция ГЭПа («разрыва») – состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Инвестиционный риск – это вероятность потери по отдельным видам ценных бумаг, а также всей категории кредитных ресурсов. Управление инвестиционным риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;
- искусственное ограничение инвестиций;
- диверсификацию портфеля ценных бумаг;
- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

Влияние конкуренции – стабилизация экономической ситуации в Казахстане ведет к снижению доходности по банковским операциям, снижению доходности по финансовым инструментам. В этих условиях обостряется борьба за привлечение клиентов, за освоение новых финансовых услуг. Банк вкладывает дополнительные инвестиции в развитие банковских технологий, снижает тарифы на услуги, изыскивает резервы для снижения себестоимости услуг.

Другая существенная информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Банк не планирует выход на другие финансовые рынки.

Раздел VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

Все данные, представленные в данном разделе, приведены из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года, 2010 года, 2011 года и 2012 года, а также из промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2012 года.

Годовая финансовая отчетность за годы, закончившаяся 31 декабря 2009 года, 2010 года и 2011 года, была проаудирована, промежуточная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года, была просмотрена (проведен обзор) ТОО «BDO Казахстанаудит».

Отчет о финансовом положении.

(тыс. тенге)

АКТИВЫ	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Денежные средства и их эквиваленты	356 086	1 908 117	6 519 444	8 763 025	8 286 492
Средства в других банках	1 782	1 770	1 781	9 291	9 346
Кредиты и авансы клиентам	1 356 941	2 855 035	15 862 686	50 070 564	65 332 872
Обратное РЕПО	-	-	4 933 523	1 000 000	-
Инвестиционные ЦБ для продажи	-	326 299	9 603 554	12 609 417	12 612 385
Нематериальные активы	1 292	4 885	46 750	258 626	307 171
Основные средства	589 622	608 428	1 082 632	1 504 319	1 506 469
Предоплата по тек. доход. налогу	-	-	587	587	587
Прочие активы	101 379	126 225	819 578	892 042	731 438
Итого активов	2 407 102	5 830 759	38 870 535	75 107 871	88 786 760
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	281 294	1 976 536	33 108 105	63 925 056	72 960 046
Сделки РЕПО	-	-	96 001	300 066	-
Субординированный долг	16 000	-	-	160 125	-
Отложенное налоговое обязательство	53 027	73 192	82 559	86 250	99 673
Текущий подоходный налог к уплате	450	8 304	-	-	30 135
Прочие обязательства	6 668	17 287	114 949	310 852	308 966
Итого обязательств	357 439	2 075 319	33 401 614	64 782 349	73 398 820
КАПИТАЛ					
Уставный капитал	1 647 900	3 322 900	5 000 000	9 500 000	14 500 000
Нераспределенная прибыль	87 193	109 317	87 794	111 348	343 164
Прочие резервы/фонды	314 570	323 223	381 127	714 174	544 776
Итого капитал	2 049 663	3 755 440	5 468 921	10 325 522	15 387 940
Итого обязательств и капитала	2 407 102	5 830 759	38 870 535	75 107 871	88 786 760

Анализ изменений основных статей баланса:

- По состоянию на 01 января 2013 года валюта баланса составила 88,8 млрд. тенге. Прирост валюты баланса за 2012 год составил 128% или 49,9 млрд. тенге.
- Основную долю активов (73,6%) составляют займы, выданные клиентам. Прирост ссудного портфеля за 2012 год составил 312% или 49,5 млрд. тенге.
- Инвестиции в ценные бумаги по состоянию на 01 января 2013 года составили 12,6 млрд. тенге, что составляет 14,2% от валюты баланса. Прирост за 2012 года составил 31% или 3,0 млрд. тенге.
- По состоянию на 01 января 2013 года обязательства составили 73,4 млрд. тенге. Рост обязательств за 2012 года составил 119,7% или 40,0 млрд. тенге. Увеличение обязательств произошло за счет роста привлеченных вкладов на 120,4% или 39,9 млрд. тенге, основную долю которых составляют вклады юридических лиц.
- По состоянию на 01 января 2013 года капитал составил 15,4 млрд. тенге. Прирост капитала за 2012 год составил 181,4% или 9,9 млрд. тенге за счет увеличения уставного капитала Банка на 9,5 млрд.

АКТИВЫ

1. Нематериальные активы.

(тыс. тенге)

Вид нематериального актива	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 01.01.2013
Банковское ПО	359 719	57 052	302 667
Прочее ПО	5 812	1 308	4 504
Итого	365 531	58 360	307 171

2. Основные средства.

(тыс. тенге)

Вид актива	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 01.01.2013	% износа
Земля	87 099	-	87 099	-
Здания и сооружения	566 421	17 870	548 551	3,16
Капитальные затраты в арендуемые здания	216 566	40 823	175 743	18,85
Мебель и оборудование	357 343	63 213	294 130	17,69
Транспортные средства	152 289	9 533	142 755	6,26
Прочие основные средства	221 176	42 676	178 500	19,30
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	79 690	-	79 690	-
Итого	1 680 584	174 115	1 506 469	

Переоценка основных средств Банка в течение трех последних лет не проводилась.

3. Незавершенное капитальное строительство.

У Банка отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство.

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

(тыс. тенге)

	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Имеющиеся в наличии для продажи	-	-	326 299	100	9 603 554	100	12 609 417	100	12 612 385	100
Итого	-	-	326 299	100	9 603 554	100	12 609 417	100	12 612 385	100

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

(тыс. тенге)

Вид ценных бумаг	Сумма	Ставка, %	Период до погашения
Ноты НБРК	994 687	0	9 мес.
Государственные казначейские облигации	987 291	0	9 мес.
Государственные казначейские облигации	1 291 206	0	12 мес.
Государственные казначейские облигации	5 146 746	3,10-8,10	3-13 лет
Государственные ЦБ иностранных государств	646 150	5,0	10 лет
Облигации МФО	214 687	3,13-8	5-7 лет
Негосударственные ЦБ резидентов РК	1 437 722	5,89-8	5-7 лет
Негосударственные ЦБ нерезидентов РК	1 893 896	4,95-8,13	4-10 лет

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам.

Динамика ссудного портфеля.

(тыс. тенге)

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Сумма	1 418 328	2 924 482	16 022 915	51 366 214	67 338 458
Динамика в % к предыдущему периоду	-	206,19%	547,89%	320,58%	131,09%

Структура ссудного портфеля по видам ссуд.

(тыс. тенге)

	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Корпоративные и МСБ	1 371 180	97	2 840 753	97	12 551 172	78	45 075 438	88	57 963 629	86
Потребительские	26 828	2	43 674	2	3 231 129	20	5 689 638	11	8 517 049	13
Ипотечные	20 320	1	40 055	1	240 614	2	601 138	1	857 780	1
Итого	1 418 328	100	2 924 482	100	16 022 915	100	51 366 214	100	67 338 458	100

Отраслевая структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге)

Отрасль	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля и торговля через агентов	1 033 711	73	1 825 781	62	5 145 532	32	15 586 138	30	19 310 732	29
Строительство	-	-	266 880	9	1 620 145	10	9 909 276	19	11 092 347	16
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	-	-	-	-	2 345 333	15	4 082 801	8	3 727 163	6
Финансовое посредничество	-	-	-	-	193 379	1	2 416 054	5	3 089 483	5
Производство и распределение электроэнергии	-	-	20 009	1	731 724	5	739 437	1	769 710	1
Производство готовых металлических изделий	-	-	1 485	0	555 827	3	548 134	1	656 241	1
Производство неметаллических минеральных продуктов	-	-	20 013	1	-	-	517 163	1	1 123 216	2
Предоставление услуг потребителям	-	-	183 139	6	539 133	3	5 237 721	10	5 494 489	8
Отрасли горнодобывающей промышленности	181 872	13	304 359	10	120 404	1	893 371	2	2 236 258	3
Добыча сырой нефти и природного газа	-	-	192 371	7	-	-	-	-	-	-
Растениеводство и животноводство	-	-	-	-	224 463	1	672 590	1	3 893 114	6
Розничная торговля	2 447	0	-	-	116 142	1	752 773	1	904 763	1
Производство мебели и прочей продукции	-	-	3 010	0	612 646	4	697 700	1	845 932	1
Производство продуктов питания	-	-	-	-	30 239	0	711 386	1	815 596	1
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	-	-	16 772	1	151 510	1	259 671	1	1 152 598	2
Здравоохранение	-	-	-	-	-	-	-	-	217 583	0
Аренда, прокат, лизинг и операции с недвижимым имуществом	-	-	-	-	-	-	2 037 595	4	2 634 404	4
Прочие	155 597	11	6 934	0	164 695	1	13 628	0	-	-
Физические лица	44 701	3	83 729	3	3 471 743	22	6 290 776	12	9 374 829	14
Итого	1 418 328	100	2 924 482	100	16 022 915	100	51 366 214	100	67 338 458	100

Валютная структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге)

	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Займы в KZT	1 418 328	100	2 924 482	100	14 520 064	91	47 162 320	92	58 640 775	87
Займы в USD	-	-	-	-	520 755	3	3 210 154	6	7 677 310	11
Займы в прочей валюте	-	-	-	-	982 096	6	993 740	2	1 020 373	2
Итого	1 418 328	100	2 924 482	100	16 022 915	100	51 366 214	100	67 338 458	100

Структура заемщиков.

(тыс. тенге)

	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	1 371 180	97	2 840 753	97	12 551 172	78	45 075 438	88	57 963 629	86
Физические лица	47 148	3	83 729	3	3 471 743	22	6 290 776	12	9 374 829	14
Итого	1 418 328	100	2 924 482	100	16 022 915	100	51 366 214	100	67 338 458	100

Временная структура ссудного портфеля.

(тыс. тенге)

Срок	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Менее 1 месяца	163 728	12	337 940	12	1 037 370	6	4 640 093	9	9 568 461	14
От 1 до 3 месяцев	86 038	6	299 195	10	2 098 649	13	7 915 587	15	10 304 745	15
От 3 мес. до 1 года	561 223	40	1 202 942	41	6 730 344	42	20 657 180	40	20 907 046	31
От 1 года до 5 лет	600 554	42	1 075 816	37	6 131 470	39	15 911 465	32	23 828 349	36
Свыше 5 лет	6 785	0	8 589	0	25 082	0	2 241 889	4	2 729 857	4

Средние процентные ставки по МСБ и корпоративным заемщикам.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
Займы в KZT	19,85%	14,26%	15,44%	14,44%	14,22%
Займы в USD	-	-	11,00%	14,66%	14,28%

Средние процентные ставки по займам физических лиц.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
Займы в KZT	15,29%	13,34%	15,43%	16,67%	17,11%
Займы в USD	-	-	10,00%	12,40%	12,72%
Займы в прочей валюте	-	-	5,00%	4,99%	5,00%

Качество ссудного портфеля в динамике.

(тыс. тенге)

Классификация	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Стандартные	562 262	41,8	1 482 740	54,2	13 078 574	83,4	43 218 442	86,2	57 636 506	87,9
Сомнительные 1 категории	651 967	48,5	1 245 809	45,5	1 037 862	6,6	3 870 533	7,7	3 576 295	5,5
Сомнительные 2 категории	0	0,0	0	0,0	0	0,0	85 732	0,2	60 622	0,1
Сомнительные 3 категории	127 455	9,5	0	0,0	1 349 021	8,6	1 806 035	3,6	2 704 796	4,1
Сомнительные 4 категории	0	0,0	3 178	0,1	167 015	1,1	137 155	0,3	9 894	0,02
Сомнительные 5 категории	0	0,0	0	0,0	0	0,0	33 103	0,1	36 795	0,06
Безнадежные	3 297	0,3	6 362	0,2	45 791	0,3	966 276	1,9	1 552 037	2,4
Итого	1 344 981	100	2 738 089	100	15 678 263	100	50 117 276	100	65 576 944	100

Сумма сформированных провизий в динамике.

(тыс. тенге)

Классификация	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Сомнительные 1 категории	32 599	53,1	62 290	89,7	51 912	32,6	193 527	14,1	178 815	8,6
Сомнительные 2 категории	0	0	0	0	0	0	8 573	0,6	6 062	0,3
Сомнительные 3 категории	25 491	41,5	0	0	19 975	12,5	152 766	11,1	323 654	15,6
Сомнительные 4 категории	0	0	795	1,1	41 754	26,2	34 289	2,5	2 474	0,1
Сомнительные 5 категории	0	0	0	0	0	0	16 552	1,2	18 397	0,9
Безнадежные	3 297	5,4	6 362	9,2	45 791	28,7	966 276	70,4	1 552 037	74,6
Итого	61 387	100	69 447	100	159 432	100	1 371 982	100	2 081 439	100

Общая сумма займов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, на долю которых приходится 10% и более от размера СК Банка, а также доля этих займов в ссудном портфеле и СК, по состоянию на 01 января 2013 года.

(тыс. тенге)

№	Вид заемщика (юр./физ.)	Сумма задолженности	Доля от ссудного портфеля, %	Доля от СК, %
1	Юридическое лицо	2 775 000	4,23	18,19
2	Юридическое лицо	2 350 000	3,58	15,40
3	Юридическое лицо	2 261 100	3,45	14,82
4	Юридическое лицо	2 217 035	3,38	14,53
5	Юридическое лицо	2 145 400	3,27	14,06
6	Юридическое лицо	2 051 633	3,13	13,45
7	Юридическое лицо	1 950 000	2,97	12,78
8	Юридическое лицо	1 778 997	2,71	11,66
9	Юридическое лицо	2 485 135	3,79	16,29
10	Юридическое лицо			
Итого		20 014 300	30,51	131,18

6. Средства в банках и других финансовых организациях.

(тыс. тенге)

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Сумма	1 782	1 770	1 781	9 291	9 346
Динамика в % к предыдущему периоду	-	99%	100%	522%	101%

Структура размещенных средств.

(тыс. тенге)

Вид валюты	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Народный Банк Казахстана, г. Алматы	-	-	-	-	-	-	7 493	81	7 537	81
AsiaCredit Bank, г. Алматы	1 782	100	1 770	100	1 781	100	1 798	19	1 809	19
Итого	1 782	100	1 770	100	1 781	100	9 291	100	9 346	100

Валютная структура размещенных средств.

(тыс. тенге)

Вид валюты	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	1 782	100	1 770	100	1 781	100	9 291	100	9 346	100
Прочая валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 782	100	1 770	100	1 781	100	9 291	100	9 346	100

Средние процентные ставки по размещениям.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
МБК в KZT	0,00%	0,00%	0,00%	6,00%	6,00%
МБК в USD	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,15%
МБК в RUR	0,00%	0,00%	0,00%	4,19%	4,23%
МБК в EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,17%

Отсутствие дохода по размещениям в 2009-2011 годах связано с размещением денежных средств на корреспондентских счетах без начисления вознаграждения.

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.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
Займы	19,64%	14,23%	14,63%	14,37%	14,26%
Размещенные МБК	0,35%	0,38%	0,03%	0,66%	0,73%
Ценные бумаги	0,01%	0,99%	1,90%	2,93%	3,52%
Обратное РЕПО	-	-	0,03%	1,00%	1,56%
Общая средняя доходность	18,68%	6,56%	8,70%	10,35%	10,98%

ПАССИВЫ

1. Акционерный (уставный) капитал.

(тыс. тенге)

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
Уставный капитал	1 647 900	3 322 900	5 000 000	9 500 000	14 500 000
Количество оплаченных простых акций, шт.	126 290	332 290	500 000	500 000	1 000 000
Количество оплаченных привилегированных акций, шт.	-	-	-	450 000	450 000

В январе – феврале 2012 года Банк осуществил размещение привилегированных акций в количестве 450 000 штук на общую сумму 4,5 млрд. тенге. В ноябре 2012 года были дополнительно размещены простые акции Банка в количестве 500 000 штук на общую сумму 5,0 млрд. тенге.

За период существования Банка дивиденды по акциям не выплачивались.

2. Средства банков и других финансовых организаций.

(тыс. тенге)

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Сумма	248 876	5 061	42 948	4 721	3 671

Валютная структура привлеченных средств.

(тыс. тенге)

Вид валюты	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	248 876	100	5 061	100	42 948	100	4 721	100	3 671	100
Итого	248 876	100	5 061	100	42 948	100	4 721	100	3 671	100

Структура по видам привлеченных средств.

(тыс. тенге)

Вид инструмента	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Средства клиентов	281 294	95	1 976 536	100	33 108 105	100	63 925 056	100	72 960 046	100
РЕПО	-	-	-	-	96 001	0	300 066	0	-	-
Субординированный долг	16 000	5	-	-	-	-	160 125	0	-	-
Итого	297 294	100	1 976 536	100	33 204 106	100	64 385 247	100	72 960 046	100

Средние процентные ставки по привлечениям.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
Финансовые институты KZT	-	8,00%	7,80%	8,01%	7,23%

3. Депозиты клиентов.

(тыс. тенге)

	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица	269 955		1 957 698		26 909 187		49 640 520		56 393 440	
Срочные	414	0	280 787	14	19 842 526	60	33 475 266	52	35 245 077	48
До востреб.	269 541	96	1 676 911	85	7 066 661	21	16 165 254	25	21 148 363	29
Физические Лица	11 339		18 838		6 198 918		14 284 536		16 566 606	
Срочные	1 878	1	18 838	1	5 988 738	18	14 055 304	23	16 206 693	22
До востреб.	9 461	3	-	-	210 180	1	229 232	0	359 913	1
Итого	281 294	100	1 976 536	100	33 108 105	100	63 925 056	100	72 960 046	100

Валютная структура депозитов.

(тыс. тенге)

Вид валюты	2009		2010		2011		01.10.2012		2012 (неаудир.)	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
KZT	278 221	99	1 976 506	100	29 696 836	90	51 135 306	80	56 857 851	78
USD	2 166	1	-	-	2 327 053	7	10 957 496	17	13 420 083	18
Прочая валюта	907	0	30	0	1 084 216	3	1 832 254	3	2 682 112	4
Итого	281 294	100	1 976 536	100	33 108 105	100	63 925 056	100	72 960 046	100

Временная структура депозитов.

(тыс. тенге)

	до 3 месяцев	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
2009				
Юр. лица	269 955	-	-	-
Физ. лица	9 603	908	828	-
Итого	279 558	908	828	-
2010				
Юр. лица	1 690 138	238 722	28 838	-
Физ. лица	18 838	-	-	-
Итого	1 708 976	238 722	28 838	-
2011				
Юр. лица	16 796 877	8 647 070	1 465 240	-
Физ. лица	309 451	3 259 848	2 629 619	-
Итого	17 106 328	11 906 918	4 094 859	-
01.10.2012				
Юр. лица	21 893 606	25 753 405	1 948 509	45 000
Физ. лица	950 134	5 476 143	7 858 259	-
Итого	22 843 740	31 229 548	9 806 768	45 000
2012 (неаудир.)				
Юр. лица	31 409 719	21 924 611	3 014 110	45 000
Физ. лица	4 648 643	2 922 324	8 995 639	-
Итого	36 058 362	24 846 935	12 009 749	45 000

Средние процентные ставки по депозитам.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
в KZT					
Юридические лица	-	0,81%	3,40%	4,13%	4,30%
Физические лица	-	-	9,68%	9,82%	9,36%
в USD					
Юридические лица	-	-	2,00%	3,39%	3,29%
Физические лица	-	-	6,80%	6,86%	6,87%
в прочей валюте					
Юридические лица	-	-	-	4,43%	4,45%
Физические лица	-	-	3,00%	3,11%	3,13%

4. Выпуски долговых ценных бумаг.

Банк ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Процентные доходы	195 048	301 158	1 533 532	4 350 270	6 545 080
Процентные расходы	(313)	(2 652)	(537 478)	(1 629 285)	(2 414 236)
Чистый процентный доход	194 735	298 506	996 054	2 720 985	4 130 844
Комиссионные доходы	29 243	61 782	259 657	566 767	848 913
Комиссионные расходы	(5 513)	(5 011)	(10 647)	(40 706)	(63 050)
Чистый комиссионный доход	23 730	56 771	249 010	526 061	785 863
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	7 673	8 441	65 157	159 260	235 947
Прочие операционные доходы (убыток)	402	885	2 241	30 800	115 796
Резерв под обесценение / восстановление убытков от обесценения	(12 062)	(7 505)	(90 775)	(1 192 630)	(1 885 405)
Расходы на персонал	(120 081)	(191 402)	(661 180)	(1 123 333)	(1 557 255)
Прочие административные расходы	(69 038)	(103 181)	(531 067)	(938 900)	(1 402 957)
Прибыль / убыток до налогообложения	25 359	62 515	29 440	182 243	422 833
Расход / экономия по подоходному налогу	(4 195)	(20 221)	(9 367)	(3 691)	(18 107)
Прибыль / убыток за период	21 164	42 294	20 073	178 552	404 726
Прочий совокупный доход/расход за период	35 507	(11 517)	16 308	178 049	14 294
Совокупный доход / убыток за год	56 671	30 777	36 381	356 601	419 020

Планомерный рост кредитного портфеля Банка за анализируемый период (2009 – 2012 годы) обеспечил закономерное увеличение его процентных доходов на 6,3 млрд. тенге. Активная работа Банка по привлечению депозитов физических и юридических лиц с целью увеличения ссудных операций явилась следствием роста процентного расхода на 2,4 млрд. тенге в сравнении с 2009 годом. Основная работа по привлечению и размещению средств велась с 2011 года, что и повлияло на рост всех показателей Банка за 2011–2012 годы.

Активная работа по привлечению клиентов позволила Банку увеличить комиссионный доход и доход от операций с иностранной валютой за 2012 год в сравнении с 2009 годом на 819,6 и 228,2 млн. тенге соответственно.

Увеличение расходов на провизии за указанный период на 1,8 млрд. тенге обусловлено значительным ростом кредитного портфеля.

Рост расходов на персонал в 2012 году в сравнении с 2009 годом на 1,4 млрд. тенге обусловлен ростом бизнеса Банка и как следствие увеличением штата сотрудников, что в свою очередь повлияло на рост прочих административных расходов на 1,3 млрд. тенге.

Чистая прибыль Банка по данным неаудированной финансовой отчетности за 2012 год составил 404,7 млн. тенге, что на 384,7 млн. тенге или в 20,1 раза больше чем за 2011 год.

2. Исполнение пруденциальных нормативов.

Вид норматива	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Итого капитал 1 уровня (тыс. тенге)	1 737 582	3 435 312	5 159 258	9 682 083	14 684 934
Итого капитал 2 уровня (тыс. тенге)	310 975	322 557	306 768	656 979	569 919
Итого капитал 3 уровня (тыс. тенге)	-	-	-	-	-
Итого собственный капитал (тыс. тенге)	2 048 557	3 757 869	5 466 026	10 339 062	15 254 853
Коэффициент достаточности СК (к1-1)	0,722	0,589	0,133	0,129	0,166
Коэффициент достаточности СК (к1-2)	0,785	0,689	0,177	0,139	0,173
Коэффициент достаточности СК (к2)	0,925	0,753	0,187	0,148	0,180
Коэффициент макс. риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (к3)	0,195	0,239	0,227	0,244	0,207
Коэффициент макс. риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанным с банком особыми отношениями (к3.1)	0,085	0,081	0,094	0,088	0,063
Коэффициент текущей ликвидности (к4)	1,358	1,853	1,628	0,864	0,711
Коэффициент срочной ликвидности (к4-1)	128,386	67,000	5,237	7,767	4,023
Коэффициент срочной ликвидности (к4-2)	65,864	42,204	4,798	6,587	3,289
Коэффициент срочной ликвидности (к4-3)	83,254	38,463	2,407	3,665	2,463
Коэффициент срочной вал. ликвидности (к4-4)	70,199	-	5,718	121,766	15,774
Коэффициент срочной вал. ликвидности (к4-5)	75,392	-	14,471	52,714	6,556
Коэффициент срочной вал. ликвидности (к4-6)	75,392	-	14,471	14,014	2,189
Коэффициент макс. размера инвестиций банка (к6)	0,289	0,164	0,223	0,176	0,122
Коэффициент макс. лимита кратк. обязательств перед нерезидентами (к7)	-	-	0,009	0,006	0,006
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к8)	-	-	0,009	0,011	0,009
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к9)	-	-	0,009	0,011	0,009

За весь период с 2009 по 2012 год года Банком выполняются все требования по соблюдению пруденциальных нормативов.

3. Коэффициенты.

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012
ROA	1,0%	1,0%	0,1%	0,4%	0,6%
ROE	1,2%	1,5%	0,4%	3,0%	3,9%
NIM	16,8%	13,1%	5,9%	7,7%	7,6%
Cost to income	83,5%	80,8%	90,8%	60,0%	56,2%

Рост прибыли с 2011 года позволил увеличить коэффициент рентабельности активов и рентабельности капитала до 0,6% и 3,9% соответственно. За счет роста объемов бизнеса и эффективного управления издержками, показатель «Cost to income» улучшился до уровня 56,2%.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. Денежные потоки.

(тыс. тенге)

	2009	2010	2011	01.10.2012	2012 (неаудир.)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	115 110	356 086	1 908 117	6 519 444	6 519 444
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(274 315)	250 320	12 729 186	908 876	(4 254 480)
Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(3 671)	(357 478)	(9 800 355)	(3 341 387)	(3 507 316)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	521 000	1 659 000	1 677 100	4 650 000	9 500 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2 038)	189	5 396	26 092	28 845
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	240 976	1 552 031	4 611 327	2 243 581	1 767 048
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	356 086	1 908 117	6 519 444	8 763 025	8 286 492

Активная политика Банка по привлечению средств клиентов позволила увеличить объем денежных средств на конец 2012 года до 8,3 млрд. тенге, что на 7,9 млрд. тенге больше, чем в 2009 году.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, по итогам 2012 года имеют отрицательное значение в размере 4,2 млрд. тенге, что обусловлено превышением темпа роста кредитования над темпом роста привлечения средств клиентов. Обратная ситуация сложилась в 2011 году в связи с тем, что большая часть привлеченных средств клиентов хранилась Банке в виде денежных средств и их эквивалентов из-за незначительных объемов кредитования, что в частности позволило Банку значительно нарастить объем ликвидности для финансирования кредитных операций в 2012 году.

Рост чистых денежных средств Банка от финансовой деятельности по итогам 2012 года в сравнении с 2011 годом на 9,5 млрд. тенге обусловлен увеличением акционерного капитала Банка (размещение простых акций на 5,0 млрд. тенге, привилегированных акций – на 4,5 млрд. тенге).

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Выданные гарантии.

На 01 января 2013 года Банком выдано или подтверждено гарантий на общую сумму более 20 млрд. тенге, в том числе десять наиболее крупных гарантий составляют сумму 12 510 448 тыс. тенге, которые представлены в следующей таблице:

(тыс. тенге)

№ п/п	Вид гарантии	Вид клиента	Дата выдачи	Дата истечения	Сумма
1	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	11.05.2012	30.04.2013	2 476 478
2	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	28.09.2012	31.12.2012	2 025 520
3	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	03.04.2012	20.03.2013	1 700 000
4	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	03.04.2012	20.03.2013	1 500 000
5	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	06.03.2012	15.04.2013	1 190 924
6	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	08.06.2012	01.03.2013	1 016 655
7	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	29.05.2012	20.03.2013	800 000
8	Гарантия исполнения обязательств	Юридическое лицо	17.09.2012	20.03.2013	800 000
9	Гарантия возврата авансового платежа	Юридическое лицо	30.07.2012	25.01.2013	611 391
10	Гарантия возврата авансового платежа	Юридическое лицо	30.07.2012	25.01.2013	389 480

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

По выданным банковским гарантиям на 01 января 2013 года возникновения обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, не прогнозируется.

Председатель Правления



M. K. Zhakubayeva

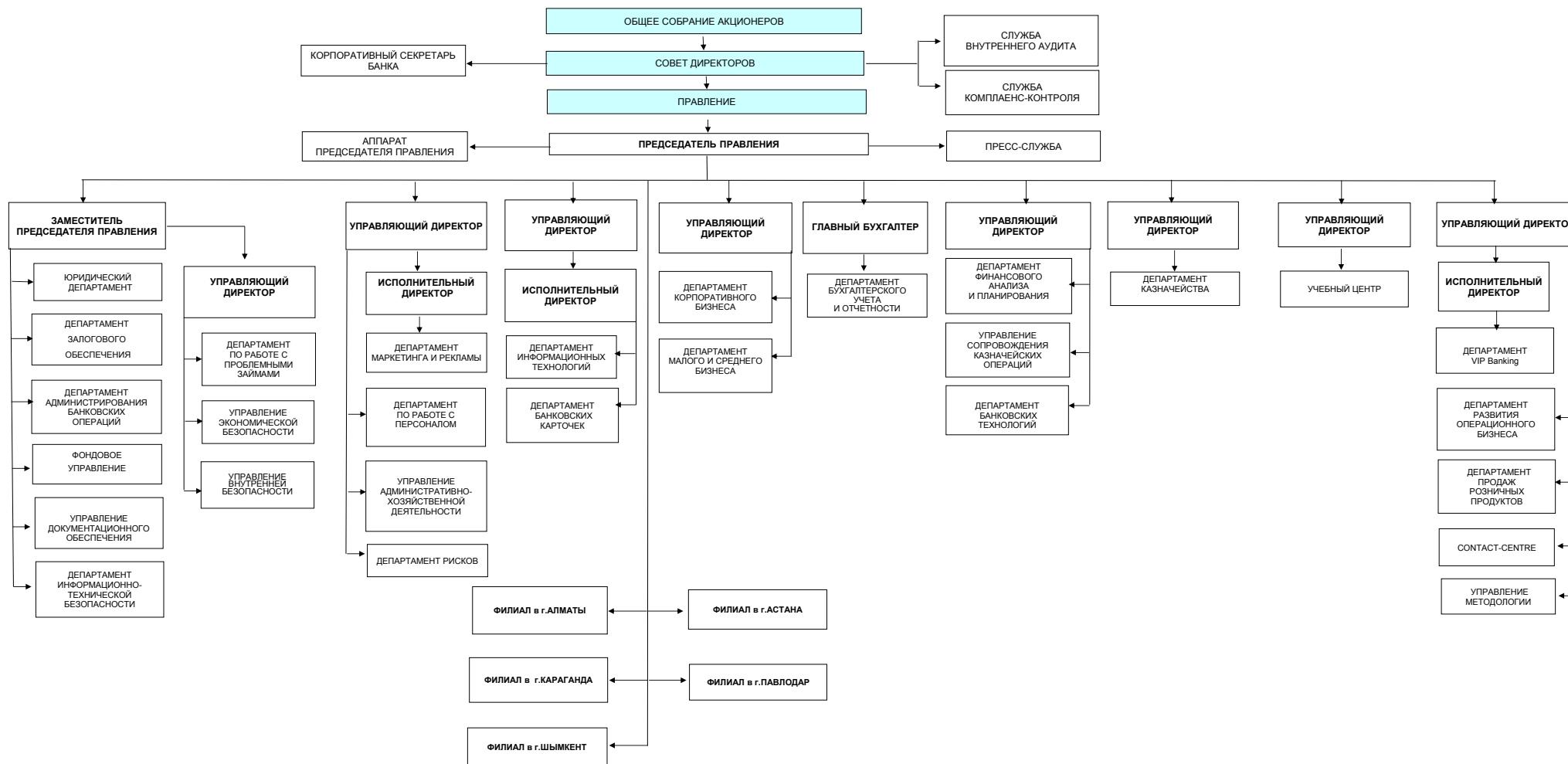
М.К. Жакубаева

Главный бухгалтер

A. A. Dauletbekova

А.А. Даулетбекова

Организационная структура АО «Bank RBK»



Приложение №2
к Инвестиционному меморандуму

Список аффилированных лиц Акционерного общества «Банк «Bank RBK» по состоянию на 01 февраля 2013 года

Физические лица				
№	Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	Дата рождения	Основание для признания аффилированности	Примечание
1	Люхудзяев Фарид	20/10/1957	п.п.1 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	крупный участник, должностное лицо Банка - Председатель Совета директоров
2	Садыкова Мавлюдахан Джасынджановна	20/01/1959	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
3	Люхудзяева Ризван Башиевна	25/05/1936	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
4	Люхудзяев Фархаджан Фаритович	08/07/1980	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
5	Люхудзяев Фарух Фаритович	12/08/1981	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
6	Люхудзяева Марьям Фаритовна	29/02/1988	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
7	Люхудзяев Рамзан Фархаджанович	22/06/2006	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
8	Люхудзяев Ислам Фархаджанович	09/09/2009	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
9	Люхудзяев Самир Фарухович	30/03/2008	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
10	Садыкова Мехриниса Джасынджановна	02/03/1955	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
11	Садыков Кадыржан Джасынджанович	05/06/1967	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка

12	Садыков Пазылжан Джасынджанович	21/03/1954	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
13	Садыков Адылжан Джасынджанович	07/07/1951	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
14	Саматова Таджиниса Джасынджановна	12/07/1956	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
15	Ермебетов Азат Шинаслилович	31/01/1969	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Член Совета директоров
16	Сейфуллина Мастура Мукажановна	15/11/1946	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
17	Кофман Елена Владимировна	13/06/1970	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
18	Ермебетов Динмухамед Азатович	19/10/1993	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
19	Ермебетова Айганым Азаткызы	29/09/1994	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
20	Шинасылова Амина Азатовна	07/10/1999	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
21	Ермебетова Сара Азатовна	09/02/2004	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
22	Ермебетова Мария Азатовна	25/12/2008	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
23	Кофман Валерий Владимирович	02/01/1957	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
24	Мендебаев Тимур Алматович	27/03/1990	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
25	Ниязов Абдугани Валиевич	29/05/1959	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Член Совета директоров
26	Ниязов Абдужалил Валиевич	06/10/1945	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка

27	Ниязов Абдушукур Валиевич	30/04/1954	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
28	Юсупова Махинур Валиевна	26/06/1947	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
29	Ниязова Шамсинур Валиевна	29/08/1949	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
30	Ниязова Бибинур Валиевна	14/11/1955	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
31	Ниязова Дилярам Валиевна	13/02/1958	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
32	Ниязов Максум Абдуганиевич	20/05/1990	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
33	Ниязов Али Абдуганиевич	06/05/1985	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
34	Ниязов Рустам Абдуганиевич	22/07/1983	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
35	Ниязова Амина Рустамовна	16/06/2011	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
36	Жауарова Галия Кажкеновна	19/09/1962	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Член Совета Директоров
37	Жауарова Шарбану Мухаметкалиевна	19/10/1936	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
38	Джаксалыков Ербол Михайлович	01/10/1961	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
39	Джаксалыкова Диляра Ерболовна	01/06/1999	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
40	Джаксалыкова Данара Ерболовна	04/11/1988	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
41	Джаксалыков Дамир Ерболович	27/04/1987	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка

42	Жауарова Алия Кажкеновна	27/03/1973	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
43	Жауарова Дария Кажкеновна	27/03/1973	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
44	Чакпарова Умутжан Кажкеновна	23/08/1968	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
45	Жолумбетова Гульнар Кажкеновна	07/05/1960	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
46	Джаксалыкова Зинаида Баздоловна	01/07/1940	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
47	Даулетхожанова (Джаксалыкова) Дина Михайловна	12/02/1965	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
48	Джаксалыкова Роза Михайловна	12/10/1963	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
49	Мажинов Игорь Шарипканович	24/02/1972	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Член Совета директоров
50	Ким Галина Сергеевна	18/09/1967	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
51	Мажинов Эдуард Игоревич	04/06/1997	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
52	Мажинова Анжелика Игоревна	09/12/1999	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
53	Мажинова Аделина Игоревна	15/12/2003	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
54	Мажинов Шарипкан Маульсеитович	14/10/1948	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
55	Мажинова Елена Сергеевна	21/06/1949	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
56	Мажинов Руслан Шарипканович	23/06/1979	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка

57	Ким Сергей Ен-Сувич	17/02/1933	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
58	Ли Мария Ивановна	18/01/1935	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
59	Ким Владимир Сергеевич	29/10/1960	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
60	Жакубаева Марпу Каримовна	30/10/1958	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Председатель Правления
61	Жаксылыкова Кибат	01/01/1928	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
62	Нурмухамедов Гарип Каримович	19/10/1953	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
63	Нурмухамедова Марал Каримовна	18/12/1960	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
64	Нурмухамедов Ербол Каримович	25/05/1965	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
65	Нурмухамедов Елужан Каримович	07/11/1967	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
66	Нурмухамедова Гульсим Каримовна	20/07/1970	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
67	Нурмухамедова Гульжахан Каримовна	25/02/1963	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
68	Жакубаев Арыспек Баязитович	18/05/1957	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
69	Жакубаев Жанат Арыпекович	05/06/1980	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
70	Дамина Манаткызы	12/07/2008	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
71	Жакубаев Манат Арыпекович	25/02/1983	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка

72	Жакубаев Кудайберде Баязитович	05/05/1955	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
73	Жакубаева Кантуда Баязитовна	11/11/1947	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
74	Жакубаев Алдаберген Баязитович	09/12/1959	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
75	Жакубаева Татбала Баязитовна	30/10/1953	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
76	Туганбай Данияр Серікұлы	13/09/1980	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Член Правления, Заместитель Председателя Правления
77	Туганбай Багиля Абдугаликызы	25/01/1940	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
78	Бейсембаев Серик Елизбаевич	14/02/1959	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
79	Раева Роза Елизбаевна	20/12/1960	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
80	Туганбай Шолпан Мураткызы	26/06/1989	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
81	Альдебекова Карлыгаш Мураткызы	13/12/1975	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
82	Мурзаева Жанар Мураткызы	02/12/1983	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
83	Молдажанова Айгерим Мураткызы	11/06/1987	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
84	Молдажанова Толкын Касымовна	09/05/1953	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
85	Молдажанов Мурат Джуканович	15/06/1950	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
86	Даулетбекова Анара Айтеевна	06/01/1974	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо Банка — Член Правления, Главный бухгалтер

87	Даулетбекова Раиса Утешевна	24/06/1942	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
88	Даулетбеков Айтей	08/04/1940	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
89	Даулетбек Аділ Айтейұлы	07/05/1968	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
90	Бигимбаев Марат Лаикович	16/12/1972	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
91	Бигимбаев Нургали Маратович	10/01/2000	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
92	Бигимбаева Жания Маратовна	13/01/2004	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
93	Кабанова Умут Сагимбаевна	20/08/1949	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
94	Кабанова Наталья Александровна	01/07/1979	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
95	Кабанов Сергей Александрович	17/07/1982	п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, являющимся должностным лицом Банка
96	Редясебов Хаким Сардиевич	05/11/1962	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
97	Харсанов Ильяс Арлиевич	30/07/1964	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
98	Адылов Руслан Султанходжаевич	21/02/1976	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
99	Козинцев Вадим Валерьевич	14/11/1971	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе

100	Тузелбеков Айдос Сайлаубекович	02/07/1974	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
101	Панов Роман Сергеевич	17/10/1979	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
102	Цхай Лана Анатольевна	19/01/1971	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
103	Газиева Елена Ерсайновна	12/06/1981	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
104	Бегишев Нурлан Камильевич	30/09/1975	п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	должностное лицо юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе

Юридические лица

№	Наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основание для признания аффилированности	Примечание
1	ТОО "Морис"	29.06.2007 г. №65394-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Маметова, 26.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
2	ТОО "САНТРАНССТРОЙ"	06.02.2012 г. №2071-1930-01-ТОО, Адрес: г. Караганда, ул. Полетаева, 13.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
3	ТОО "Торговый дом "Саранский ГОК"	03.07.2008 г. №208-1930-10-ТОО, Карагандинская область, г. Сарань, ОФ "Саранская", б/н	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
4	ТОО "RAM"	24.08.2011 г. №771-1930-01-ТОО, г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Полетаева 13.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества

5	ТОО "Мистраль – М"	04.07.2007 г. №86711-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Радостовца, 175.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
6	ТОО "Экспопром.кз"	20.03.2007 г. №84416-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Ходжанова, 55/9, офис 8.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
7	ТОО "АнСо"	06.03.2009 г. №9416-1948-ТОО, г. Петропавловск, ул. Нефтепроводная, 15.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
8	ТОО "КазИнтерОйл Групп"	13.07.2007 г. №86880-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Пушкина, уг.ул. Карасай батыра, д.64/30, кв.47.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
9	АО "АЭРОПОРТ "САРЫ-АРКА"	22.07.2003 г. №1927-1930-АО, Карагандинская область, Бухар-Жырауский район, Аэропорт.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
10	ТОО "Business Challenge Ltd" (Бизнес Челлендж Лтд)	16.04.2012 г. №216-1910-06-ТОО, г. Алматы, пр. Достык, д. 162 А, офис 5.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
11	ТОО "Bellona"	08/05/2007 г. №26858-1901-ТОО г. Астана, Алматинский район, мкр. 2А, д.2/1.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
12	ТОО "Керемет-Инвест"	08.01.2009 г. №95791-1910-ТОО (ИУ), г. Алматы, пр. Достык, 180, БЦ «Коктем», 2 эт., оф.200.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
13	ТОО "Лотос Ф.Х."	08.10.2007 г. №40540-1910-ТОО, г. Алматы ул. Фурманова, 248, оф.731.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
14	ТОО "Корукент"	10.06.2009 г. №98275-1910-ТОО г. Алматы, пр. Достык, 180, оф.20.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
15	ТОО "Әулет - Л"	15.09.2009 г. №43247-1910-ТОО г. Алматы, ул. Кунаева, 56.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
16	ТОО "ГЕО ASIA"	16.04.2008 г. №91797-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Шевченко, д.90.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
17	ТОО "ЖУЛДЫЗ"	19.02.2007 г. №23693-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Северное Кольцо, 8.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе

18	ТОО "ГЕО-EAST"	15.04.2008 г. №91766-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Фурманова, 248, оф.731.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
19	ТОО "Фараб Ф.Х."	17.11.2010 г. №62666-1910-ТОО, г. Алматы ул. Фурманова, 248, оф.731.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
20	ТОО "АТРИ-А"	05.02.2010 г. №67166-1910-ТОО, г. Алматы, пр. Достык, д. 180.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
21	ТОО "Neoton Technologies"	24.08.2010 г. №105456-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Гоголя, уг. ул. Барыбаева, 8/29.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
22	ТОО "ИнтЕнт"	21.05.2010 г. №20507-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59.	п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе
23	ТОО "Coal Commerce Company"	11.05.2010 г. №103771-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Муратбаева 232, кв.33.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
24	ТОО "Корпорация "ХОЗУ"	15.08.2011 г. №49101-1910-ТОО, г. Алматы, ул. Чайковского, 206.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
25	АО "Гостиница Достык"	23.10.2003 г. №908-1910-АО, г. Алматы, ул. Курмангазы, 36.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
26	АО "ОНПФ "Отан"	13.03.2008 г. №2071-1910-02-АО, г. Алматы, ул. Шевченко, 89-Б.	п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества
27	KAZAKHMYS PLC	Нерезидент, Великобритания, Лондон	п.п.10, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"	иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан

