



## **Үшінші облигациялық бағдарламаның проспектісі**

**«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

### **Акционерлік Қоғамының Еншілес Банкі ("Банк Хоум Кредит" АҚ ЕБ)**

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын (облигациялық бағдарламасын, облигациялық бағдарламасы шеңберінде облигациялардың шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспекте мазмұндалған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныс болып табылмайды және осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілігін анықтамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектегі ақпараттың шынайылығы үшін және онда көрсетілген барлық ақпараттың шынайы екендігін, инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты алдамайтындығын растайды.

Эмитент акционерлік қоғамы ретінде № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде тіркелген 2016 жылғы 26 қаңтардағы № 26 "Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалатын корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қоғамның жылдық қаржы есептілігін және аудиторлық есептерді, қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерін, жылдың соңында атқарушы органының мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсына орналастыруды ұсынады.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағында қамтылған өзгерістер бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және бұқаралық ақпарат құралдарында пайда болған сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннің ішінде № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде тіркелген 2016 жылғы 26 қаңтардағы № 26 "Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен белгіленген тәртіпте жариялау арқылы жеткізіледі.

## 1-тарау. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

### 1. Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға немесе куәлікке сәйкес эмитенттің атауы

1) эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні:

"Хоум Кредит энд Финанс Банк" акционерлік қоғамының еншілес банкі (бұдан әрі – "Эмитент" немесе "Банк") бастапқы мемлекеттік тіркеу күні 1993 жылғы 17 мамыр болып табылады.

Банкті мемлекеттік қайта тіркеу 2013 жылдың 4 сәуірінде жүргізілді, Қазақстан Республикасы Әділет Министрлігінің Тіркеу қызметі және заң қызметін ұйымдастыру департаменті берген заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтама.

2) Эмитенттің толық және қысқартылған атауы (егер Эмитенттің жарғысында оның шетел тілінде толық және қысқартылған атауы көзделсе, онда осындай атауы қосымша көрсетіледі):

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Хоум Кредит энд Финанс Банк» Акционерлік қоғамы Еншілес банкі	«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ
Орыс тілінде	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Ағылшын тілінде	Subsidiary Bank Joint-Stock Company «Home Credit and Finance Bank»	SB JSC "Bank Home Credit»

3) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның бұрынғы толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олар өзгертілген күндер көрсетіледі:

Өзгерту күні	Толық атауы	Қысқартылған атауы
04.11.2008 ж. - 04.04.2013 ж. аралығында	Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»	АО «Хоум Кредит Банк»
04.10.2004 ж.	Акционерное общество «Международный банк «Алма- Ата»	АО «Международный банк «Алма-Ата»
14.04.1999 ж.	Открытое акционерное общество «Международный банк «Алма- Ата»	ОАО «Международный банк «Алма-Ата»
11.12.1995 ж.	Акционерное общество открытого типа «Международный банк «Алма- Ата»	АООТ «Международный банк «Алма-Ата»

4) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлық туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент "Алма-Ата" Жеке банкінің (бұрынғы атауы жеке банк "ФТД-Банк") құқықтық мирасқоры болып табылады.

5) Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғаның филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес олардың атауы, тіркелген күні, орналасқан жері және Эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің почталық мекен-жайлары көрсетіледі:

<b>Филиалдардың атауы</b>	<b>Тіркеу күні</b>	<b>Орналасқан жері / почталық мекен-жайы</b>
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Ақтау қаласындағы филиалы	18.06.2013	Қазақстан Республикасы, Маңғыстау облысы, 130000, Ақтау қ., 12 шағын ауданы, 73.
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Астана қаласындағы филиалы	05.01.1999	Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қ., Сарыарқа ауданы, Абай даңғылы, 23
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Атырау қаласындағы филиалы	06.05.2013	Қазақстан Республикасы, Атырау қ., Баймуханов к-сі, 26Б
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Көкшетау қаласындағы филиалы	05.02.2013	Қазақстан Республикасы, 020000, Ақмола облысы, Көкшетау қ., Мұхтар Әуезов к-сі, 177
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Қостанай қаласындағы филиалы	23.05.2013	Қазақстан Республикасы, 110000, Қостанай қ., Қайырбеков к-сі, 75
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Павлодар қаласындағы филиалы	15.05.2013	Қазақстан Республикасы, Павлодар облысы, 140000, Павлодар қ., 1 Май к-сі, 140
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Петропавл қаласындағы филиалы	08.02.2013	Қазақстан Республикасы, СҚО, 150000, Петропавл қаласы, Жамбыл к-сі, 139
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Орал қаласындағы филиалы	14.05.2013	Қазақстан Республикасы, БҚО, 090000, Орал қ., Достық даңғ., 180 В
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Семей қаласындағы филиалы	03.07.2013	Қазақстан республикасы, 071400, ШҚО, Семей қ., Уранхаев к-сі, 61/1

"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Талдықорған қаласындағы филиалы	09.07.2013	Қазақстан Республикасы, Алматы облысы, Талдықорған қ., Гаухар Ана к-сі, 110/112
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Ақтөбе қаласындағы филиалы	28.08.2013	Қазақстан Республикасы, Ақтөбе қ., Некрасов к-сі, 112
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Қызылорда қаласындағы филиалы	03.09.2013	Қазақстан Республикасы, Қызылорда облысы, Қызылорда қ., Желтоқсан к-сі, 9А.
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Қарағанды қаласындағы филиалы	19.09.2013	Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ. Бейбітшілік бульвары, 4-А
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Өскемен қаласындағы филиалы	27.09.2013	Қазақстан Республикасы, 070000, Өскемен қ., Қасым Қайсенов к-сі, 45
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Жезқазған қаласындағы филиалы	02.10.2013	Қазақстан Республикасы, 100600, Жезқазған қ., Алашахан даңғ., 8-а
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Тараз қаласындағы филиалы	06.11.2013	Қазақстан Республикасы, Жамбыл облысы, 080000, Тараз қ., Ерденбек Ниеткалиев к-сі, 1А
"Хоум Кредит энд Финанс Банк " Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкінің Шымкент қаласындағы филиалы	12.02.2014	Қазақстан Республикасы, 160000, ОҚО, Шымкент қ., Абай ауданы, Мамытова к-сі, 49

**2. Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға немесе куәлікке сәйкес эмитенттің орналасқан жері, эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі, байланыс телефондарының нөмірлері, факс нөмірлері және электрондық пошта мекен-жайы, сондай-ақ эмитенттің нақты мекен-жайы бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне енгізілген мекен-жайдан өзгеше болған жағдайда, нақты мекен-жайы көрсетіледі.**

- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 248. Нақты мекенжайы бизнес-сәйкестендіру мекенжайларының ұлттық тізіліміне енгізілген мекен-жайдан өзгеше емес;
- бизнес-сәйкестендіру нөмірі: 930540000147;
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: +7 (727) 2445484, +7 (727)2445780 (факс);
- электрондық пошта мекенжайы: info@homecredit.kz.



**3. Егер эмитент қаржы агенттігі болып табылса, 2008 жылғы 4 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес эмитент экономиканың белгілі бір салаларында Қаржылық агенттік ретінде мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыруға уәкілетті құжат туралы мәліметтер көрсетіледі.**

Осы Проспектіні жасаған күніндегі жағдай бойынша Эмитентте қаржылық агенттік мәртебесі болмаған.

**4. Эмитентке немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтингтік агенттіктер және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтингтік агенттіктері берген рейтингтері туралы мәліметтер**

Осы Проспектіні жасаған күніндегі жағдай бойынша Fitch Ratings халықаралық рейтингтік агенттігі Банкке келесі кредиттік рейтингтерді берген:

Рейтинг түрі	Рейтинг
Шетел және ұлттық валютадағы эмитент дефолтының ұзақ мерзімді рейтингі	"B+", болжам: "Тұрақты"
Шетел және ұлттық валютадағы эмитент дефолтының қысқа мерзімді рейтингі	"B", болжам: "Тұрақты"
Ұлттық ұзақ мерзімді рейтинг	"BBB (kaz)", болжам: "Тұрақты"

## 2-тарау. ЭМИТЕНТТІҢ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕРІ НЕМЕСЕ ІРІ ҚАТЫСУШЫЛАРЫ, ЭМИТЕНТ ОРГАНДАРЫ, СОНДАЙ-АҚ ЭМИТЕНТТІҢ ҮЛЕСТЕС ТҮЛҒАЛАРЫ

5. Эмитенттің ірі акционерлері (Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент үшін) немесе эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің 10 (он) немесе одан көп пайызын иеленетін Эмитенттің қатысушылары (бұдан әрі – ірі қатысушы), олардың әрқайсысы туралы келесі мәліметтер көрсетіледі:

- *ірі акционердің немесе ірі қатысушының (жеке тұлға үшін) тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда):* Банк үшін қолданылмайды;
- *ірі акционердің немесе ірі қатысушының толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін):*

Банктің жалғыз акционері "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" ЖШҚ (Мәскеу, Ресей Федерациясы) болып табылады)

- *ірі акционерге немесе ірі қатысушыға тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:*

Банктің жалғыз акционері болып табылатын "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" ЖШҚ Банктің дауыс беретін акцияларының 100% тиесілі;

- *ірі акционер немесе ірі қатысушы эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің 10 (он) және одан да көп пайызын иелене бастаған күн:*

"ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" ЖШҚ 2013 жылғы 29 қаңтардан бастап Банктің жалғыз акционері болып табылады.

## 6. Эмитенттің басқару органдары

1) *Эмитенттің Директорлар кеңесі:*

<b>Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің, оның ішінде тәуелсіз директорлардың тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)</b>	<b>Соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі уақытта, хронологиялық тәртіппен, оның ішінде қоса атқарған лауазымдары және қызметке кіру күні</b>
Директорлар кеңесінің төрағасы: <b>Павел Розегнал</b>  30.07.2013 жылы қызметке кірісті	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 29.08.2016 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін - (pt Home Credit Indonesia) ПТ Хоум Кредит Индонезияда Президент-Комиссионер;</li><li>▪ 02.03.2015 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін-Хоум Кредит Вьетнам Финанс Компани Лимитед (Home Credit Vietnam Finance Company Limited) Директорлар кеңесінің төрағасы, Вьетнам;</li><li>▪ 01.08.2014 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін-Хоум Кредит Лаб Н. В. (Home Credit Lab N. V.) директоры, Нидерланды;</li><li>▪ 31.03.2014 жылдан бастап - Фэйвор Оушен Лтд директоры (Favour Ocean Ltd.), Гонконг;</li><li>▪ 13.02.2014 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - Хоум Кредит ЮС, эЛЭЛСи (Home Credit US, LLC) Директорлар</li></ul>

	<p>кеңесінің мүшесі және 03.07.2015 жылдан бастап Корпоративтік хатшысы, АҚШ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 17.01.2014 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - Хоум Кредит ЮС Холдинг эЛЭЛСи (Home Credit US Holding, LLC) Директорлар кеңесінің мүшесі және корпоративтік хатшысы, АҚШ;</li> <li>▪ 30.08.2013 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - Хоум Кредит Индия Файненс Прайвит Лимитед (Home Credit India Finance Private Limited) директоры, Үндістан;</li> <li>▪ 26.07.2013 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - Филкомерц Холдингс, Инк (Filcommerce Holdings, Inc.) директоры, Филиппины;</li> <li>▪ 14.06.2013 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хоум Кредит Страхование" ЖШҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Ресей Федерациясы;</li> <li>▪ 20.06.2013 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Аснова страхование" ЗАҚҚ Бақылау кеңесінің мүшесі (12.09.2016 жылға дейін "ППФ Страхование" ЗАҚҚ), Беларусь;</li> <li>▪ 13.03.2013 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хц Иншуранс Сервисис" ЖШҚ (HC Insurance Services, s.r.o.) директоры, Чех Республикасы;</li> <li>▪ 17.08.2011 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хоум Кредит Еуропа" ААҚ (Home Credit Europe PLC) Директоры, Біріккен корольдігі;</li> <li>▪ 27.06.2011 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хоум Кредит Интернешнл" АҚ (Home Credit International a.s.) Директорлар кеңесінің төрағасы, Чех Республикасы;</li> <li>▪ 21.05.2011 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хоум Кредит Словакия" АҚ (Home Credit Slovakia, a.s.) Бақылау кеңесінің мүшесі, Словакия;</li> <li>▪ 01.04.2011 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін- "Хоум Кредит" банктік емес кредит ұйымы" ААҚ Бақылау кеңесінің мүшесі (15.07.2016 жылға дейін "ХКБанк" ААҚ), Беларусь;</li> <li>▪ 22.02.2011 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хоум Кредит Египет Трэйд" АҚ (Home Credit Egypt Trade S. A. E) Директорлар кеңесінің мүшесі, Египет;</li> <li>▪ 26.10.2010 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Хоум Кредит" АҚ Бақылау кеңесінің төрағасы (Home Credit a.s.), Чех Республикасы;</li> <li>▪ 28.02.2010 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Эйр Банк" АҚ Бақылау кеңесінің төрағасы (Air Bank a.s.), Чех Республикасы.</li> </ul>
<p>Директорлар кеңесінің мүшесі: <b>Карел Горак</b></p> <p>2018 жылғы 02 тамызда қызметке кірісті</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 22.08.2018 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - Банк Басқармасының Төрағасы;</li> <li>▪ - 01.05.2015 жылдан бастап 01.08.2018 жылға дейін - Home Credit Indonesia Сату департаментінің директоры, Басқарма мүшесі, Индонезия.</li> </ul>

<p>Директорлар Кеңесінің Мүшесі - Тәуелсіз директор:</p> <p><b>Анвар Галимуллаевич Сайденов</b></p> <p>2018 жылғы 01 ақпанда қызметке кірісіті</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 22.04.2016 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Қазақстан Халық Банкі" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры»;</li> <li>▪ 22.04.2016 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "SkyBridge Invest" АҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі;</li> <li>▪ 15.02.2013 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "SB Capital" ЖШС Бас директорының кеңесшісі;</li> <li>▪ 30.11.2012 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Bank RBK" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры;</li> <li>▪ 2004 жылдың қаңтарынан 2009 жылға дейін - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы қызметін атқарды.</li> </ul>
<p>Директорлар Кеңесінің Мүшесі - Тәуелсіз директор:</p> <p><b>Бохумил Полачек</b></p> <p>2012 жылғы 01 тамызда қызметке кірісті</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2014 жылдың 01 қаңтарынан бастап қазіргі уақытқа дейін - Халықаралық құқық бойынша бақылау комиссиясының мүшесі (Чехия)</li> <li>▪ 2012 жылдың 19 сәуірінен бастап қазіргі уақытқа дейін - төреші (Чехия);</li> <li>▪ 2007 жылдың 07 шілдесінен бастап қазіргі уақытқа дейін - Consulting Alpha, s.r.o. Атқарушы директоры (Чехия)</li> <li>▪ 2007 жылдың 30 мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін - Appraising Alpha — znalecky ustav, s.r.o. Атқарушы директоры (Чехия)</li> <li>▪ 2006 жылдың 01 қыркүйегінен бастап қазіргі уақытқа дейін - Батыс Чехиялық университетінің Заң факультетінің оқытушысы (Чехия).</li> <li>▪ 2003 жылдың 05 мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін - сот сарапшысы (Чехия). Бизнесі, қаржылық, материалдық және материалдық емес активтерді бағалау саласындағы сарапшы. Бұған дейін Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор болған.</li> </ul>

**Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:**

Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне Банктің дауыс беретін акциялары тиесілі емес.

**Еншілес және тәуелді ұйымдардағы Эмитенттің Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы:**

Банктің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне банктің еншілес және тәуелді ұйымдарының дауыс беретін акциялары тиесілі емес.

2) *Эмитенттің алқалы атқарушы органы:*

<p><b>Банк Басқармасы мүшелерінің тегі, аты,</b></p>	<p><b>Басқарма мүшелерінің соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі уақытта атқарған лауазымдары хронологиялық тәртіппен</b></p>
--	---

<p><b>әкесінің аты (болған жағдайда)</b></p>	<p><b>(олардың өкілеттілігі мен қызметке кірісу күнін көрсете отырып), оның ішінде осы тұлғаның (осы тұлғалардың) қоса атқаратын қолданыстағы лауазымдары</b></p>
<p>Басқарма Төрағасы: <b>Карел Горак</b> 22.08.2018 жылы лауазымға кірісті</p>	<p>Лауазымы: 01.05.2015-01.08.2018жж. - HOME Credit Indonesia, Индонезия, Басқарма мүшесі, Сату департаментінің директоры.</p> <p>Өкілеттіктер:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) акционерлердің жалпы жиналысы мен Банктің Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастыру;</li> <li>2) Басқарманың жұмысын ұйымдастыру, оның отырыстарын өткізу;</li> <li>3) өңірлердің басқарушы директорларының қызметіне жалпы басшылық жасау;</li> <li>4) осы бұйрыққа сәйкес Басқарманың басқа мүшелеріне берілмеген Банктің дербес құрылымдық бөлімшелерінің қызметін бақылау және үйлестіру;</li> <li>5) заңнамада, банк жарғысында, Банктің ішкі құжаттарында, еңбек шартында, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға жүктелген міндеттерді қоспағанда, акционерлердің жалпы жиналысы мен Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерінде көзделген өзге де міндеттерді жүзеге асыру.</li> </ol>
<p>Басқарма төрағасының орынбасары, Банктік операциялар департаментінің директоры: <b>Нарина Надирова</b> 30.05.2000 жылы қызметке кірісті</p>	<p>Лауазымы: 30.05.2000 жылдан бастап Банк Басқармасы Төрағасының орынбасары.</p> <p>Өкілеттіктер:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Банктік операциялар департаментінің қызметіне басшылық жасайды, Кеңсе басқармасының, Жұртшылықпен байланыс жөніндегі қызметтің және Банктің оқшауланған бөлімшелерінің (филиалдар, өкілдіктер) қасалық операцияларды жүзеге асыру және депозиттерді қабылдау бөлігінің қызметін үйлестіреді;</li> <li>2) Банктік операциялар департаментінің, Кеңсе басқармасының, Жұртшылықпен байланыс қызметінің және тұтастай алғанда олардың қызметкерлерінің және Банктің оқшауланған бөлімшелерінің (филиалдар, өкілдіктер) және олардың қызметкерлерінің қасалық операцияларды жүзеге асыру және депозиттерді қабылдау бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігіне дербес жауапты болады;</li> <li>3) Банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен өзара қарым-қатынасын үйлестіреді;</li> <li>4) Банктік операциялар департаментінің, Кеңсе басқармасының, Жұртшылықпен байланыс қызметінің қызметкерлерін қабылдауды, ауыстыруды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады, оларға мадақтау шараларын және тәртіптік жаза қолданады;</li> <li>5) мәні шетел валютасымен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және басқа да активтермен (сатып алу, сату, РЕПО),</li> </ol>

	<p>ақшаны орналастыру және тарту, туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау болып табылатын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногында банкаралық шарттар мен шарттарды жасасады, өзгертеді және бұзады;</p> <p>б) мәні шетел валютасымен, бағалы металдармен және басқа да активтермен (сатып алу, сату) мәмілелер жасау болып табылатын банк клиенттерімен, ақшаны орналастыру және тарту бойынша, қол жетімді коммуникация құралдары (факс, телефон және т. б.) арқылы, осындай мәмілелердің жасалғанын растайтын құжаттарға қол қою құқығымен жылына 1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңгеден аспайтын сомаға шарттар жасасады, өзгертеді және бұзады;</p> <p>7)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ақпараттық қызметтерді алу шеңберінде "Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі" АҚ-ның бұйрықтарына, өкімдеріне;</li> <li>- бағалы қағаздарды шығару проспектілеріне, оларға енгізілген өзгерістер мен толықтыруларға;</li> <li>- уәкілетті органға ұсынылатын бағалы қағаздарды орналастыру және бағалы қағаздарды өтеу қорытындылары бойынша есептерге;</li> <li>- келесі ұйымдардың ресурстарында жариялануға (тапсыруға) жататын құжаттарға: "Қазақстан қор биржасы" АҚ, "Сентрас Секьюритиз " АҚ, Қаржылық есептілік депозитарий;</li> <li>- кредиттік шарттар бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының банктеріне жіберілетін төлем талаптарына;</li> <li>- Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуға қаржылық бақылауға өтінімдерге;</li> <li>- Банктік операциялар департаментінің және Кеңсе басқармасының, Жұртшылықпен байланыс қызметінің ағымдағы қызметіне байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</li> </ul> <p>8) Банктік операциялар департаменті қызметкерлерінің тиісті мемлекеттік органдар мен ұйымдарға есептердің (мәліметтердің, ақпараттың) дұрыс жасалуын, анықтығын және уақтылы ұсынылуын бақылайды;</p> <p>9) еңбек шартына және лауазымдық нұсқаулыққа сәйкес өзге де міндеттерді атқарады.</p>
<p>Басқарма мүшесі, Сату департаментінің директоры: <b>Дмитрий Власов</b> 30.07.2013 жылы лауазымға кірісті</p>	<p>Лауазымы: 30.03.2015 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін -Басқарма мүшесі, Сату департаментінің директоры; 12.05.2014 - 30.03.2015жж. - Сату департаментінің директоры.</p> <p>Өкілеттіктер:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Сату департаментінің қызметін басқарады;</li> <li>2) қарыз операцияларын жүзеге асыру бойынша Банктің оқшауланған бөлімшелерінің (филиалдардың, өкілдіктердің) қызметін бақылайды және үйлестіреді;</li> </ol>

	<p>3) Сату департаментінің қызметіне байланысты мәселелер бойынша банктің серіктестермен өзара қарым-қатынасын үйлестіреді;</p> <p>4) Сату департаментінің және тұтастай алғанда оның қызметкерлерінің және Банктің оқшауланған бөлімшелерінің (филиалдар, өкілдіктер) және олардың қызметкерлерінің қарыз операцияларын жүзеге асыру бойынша қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігіне дербес жауапты болады;</p> <p>5) жалға алу шарттарын, Сату департаментінің қызметіне байланысты өзге де шаруашылық шарттарды жасасады, өзгертеді және бұзады, оларға көрсетілген қызметтердің қосымшалары мен актілеріне, коммуналдық қызметтер бойынша орындалған жұмыстардың актілеріне және көрсетілген шарттарды жасасуға және орындауға байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</p> <p>6) банк серіктестері сатушыларының бекітілген уәждемелік бағдарламасы шеңберінде ақылы қызмет көрсету шарттарын жасайды, өзгертеді және бұзады, оның ішінде оларға қосымшаларға, анықтамаларға және көрсетілген қызмет актілеріне қол қояды;</p> <p>7) тапсырманың/ынтымақтастық туралы үлгілік шарттарын жасасады және бұзады, оларға көрсетілген қызметтердің қосымшалары мен актілеріне қол қояды; тараптардың деректемелері мен атауының өзгеруіне байланысты тапсырмалар мен ынтымақтастық туралы шарттарға, клиенттерге кредит беру жүзеге асырылатын серіктестердің сауда нүктелерінің тізімін өзгерту туралы қосымша келісімдерге қол қояды;</p> <p>8) - кредиттік комитеттің шешімі негізінде кредиттік шарттарға қосымша келісімдерге;</p> <p>- қаржылық бақылауға, Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға өтінімдер, спецификациялар, өтінімдер, қосымшалар және банк клиенттеріне почта жөнелтімдерін жеткізу, сақтау, дербестендіру және жөнелту бойынша шарттарға көрсетілген қызметтер актілеріне;</p> <p>- Сату департаментінің ағымдағы қызметіне байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</p> <p>9) еңбек шартына және лауазымдық нұсқаулыққа сәйкес өзге де міндеттерді атқарады.</p>
<p>Басқарма Мүшесі, Маркетинг Департаментінің Директоры: <b>Кирил Бачваров</b> 01.05.2008 жылы қызметке кірісті</p>	<p>Лауазымы:</p> <p>01.09.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін -Банктің Басқарма мүшесі, Маркетинг департаментінің директоры;</p> <p>01.09.2014-01.09.2014 ж. ж. - Банктің Маркетинг департаментінің директоры.</p> <p>Өкілеттіктер:</p>

	<p>1) Маркетинг департаментінің қызметін басқарады;</p> <p>2) Маркетинг департаменті мен оның қызметкерлері қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігіне дербес жауапты болады;</p> <p>3) Маркетинг департаментінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша серіктестермен, бұқаралық ақпарат құралдарымен, баспа басылымдарымен және өзге де субъектілермен Банктің өзара қарым-қатынасын үйлестіреді;</p> <p>4) жарнамалық материалдарды, кәдесый және полиграфиялық өнімдерді дайындауға, сатып алуға арналған шарттарды, тауарларды (қызметтерді) бірлесіп жарнамалау туралы шарттарды, ақпараттық-жарнамалық қызмет көрсету туралы шарттарды, маркетингтік зерттеулер жүргізу туралы шарттарды, маркетинг департаментінің қызметіне байланысты өзге де шарттарды жасасады, өзгертеді және бұзады; орындалған жұмыстардың/көрсетілген қызметтердің қосымшалары мен актілеріне, қабылдау-тапсыру актілеріне, сондай-ақ көрсетілген шарттарды жасасуға және орындауға байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</p> <p>5) - Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуға қаржылық бақылауға өтінімдерге;</p> <p>- Маркетинг департаментінің ағымдағы қызметімен байланысты өзге құжаттарға қол қояды;</p> <p>6) - Банк клиенттерінің өтініштері мен сұрауларына хаттар мен жауаптарға;</p> <p>- Кредит шартының жағдайы және берешек мөлшері туралы Банк клиенттеріне арналған анықтамаларға;</p> <p>- Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуға өтінімдерге;</p> <p>- сақтандыру компанияларына қате аударылған сақтандыру сыйлықақыларын қайтару туралы хаттарға;</p> <p>- қаржылық бақылауға, Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға өтінімдерге, Маркетинг департаментінің ағымдағы қызметімен байланысты өзге құжаттарға қол қояды;</p> <p>7) Банктің сақтандыру ұйымдарымен өзара қарым-қатынасын үйлестіреді;</p> <p>8) еңбек шартына және лауазымдық нұсқаулыққа сәйкес өзге де міндеттерді атқарады.</p>
<p>Басқарма мүшесі, Ақпараттық технологиялар департаментінің директоры: <b>Ладислав Шимичек</b></p> <p>2012 жылғы 01 тамызда қызметке кірісті</p>	<p>Лауазымы:</p> <p>01.04.2007 - 31.08.2017жж. - "Hypotecni banka, a.s." банкінің Ақпараттық технологиялар департаментінің директоры, Прага, Чехия;</p> <p>01.09.2017 - 30.09.2018жж. - Банктің Ақпараттық технологиялар департаментінің директоры.</p>



	<p>Өкілеттіктер:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Ақпараттық технологиялар департаментінің қызметін басқарады;</li> <li>2) Ақпараттық технологиялар департаменті мен оның қызметкерлері қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігіне дербес жауапты болады;</li> <li>3) Ақпараттық технологиялар департаментінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша банктің серіктестермен өзара қарым-қатынасын үйлестіреді;</li> <li>4) офистік жабдықтар мен техниканы сатып алу-сату, жалға алу және техникалық қызмет көрсету шарттарын, сатып алу-сату шарттарын, бағдарламалық қамтамасыз ету құқығын сатып алу туралы лицензиялық шарттарды, банк қызметіне коммуникациялық, ақпараттық және техникалық қызмет көрсету шарттарын, Ақпараттық технологиялар департаментінің қызметіне байланысты өзге де шарттарды жасасады, өзгертеді және бұзады; қосымшаларға, орындалған жұмыстар/көрсетілген қызметтер актілеріне, көрсетілген шарттарға қабылдау-беру актілеріне, сондай-ақ көрсетілген шарттарды жасасуға және орынлауға байланысты өзге құжаттарға қол қояды;</li> <li>5) - жабдықтар мен өзге де тауарлық-материалдық қорларды (мөрлер, мөртанбалар, Кәдесый өнімдері, жарнамалық материалдар, қосалқы бөлшектер, ЖЖМ, кеңсе тауарлары, принтерлерге арналған картридждер және т. б.) алуға арналған құжаттарға; <ul style="list-style-type: none"> <li>- АТ жабдығына және шығыс материалдарына өтінімдерге;</li> <li>- Ақпараттық ресурстарға (интернет желісі, skype, халықаралық байланыс) кіру өтінімдеріне;</li> <li>- SIM-карталарды ұсынуға және ауыстыруға арналған қызметтік жазбаларға;</li> <li>- Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуға қаржылық бақылауға өтінімдерге;</li> <li>- Банктің ақпараттық жүйесінің жұмысында іркіліс (тоқтап қалу) туындаған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жіберілетін есептер мен хабарламаларға;</li> <li>- Ақпараттық технологиялар департаментінің ағымдағы қызметіне байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</li> </ul> </li> <li>б) еңбек шартына және лауазымдық нұсқаулыққа сәйкес өзге де міндеттерді атқарады.</li> </ol>
<p>Басқарма Мүшесі, Тәуекелдер Департаментінің Директоры: <b>Антонин Зиммерман</b></p>	<p>Лауазымы:</p> <p>21.06.2013 - 30.06.2016жж. - "Хоум Кредит Интернешнл" АҚ Тәуекелдер департаментінің директоры, Вьетнам;</p> <p>01.11.2016 - 30.06.2017жж. - Қаржылық талдау және тәуекелдерді бақылау бойынша бақылаушы;</p>

<p>01.05.2018 ж. қызметке кірісті.</p>	<p>03.07.2017 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін -Тәуекелдер департаментінің директоры.</p> <p>Өкілеттіктер:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Тәуекелдер департаментінің қызметіне басшылық жасайды;</li> <li>2) Тәуекелдер департаменті мен оның қызметкерлері қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігіне дербес жауапты болады;</li> <li>3) Банктің кредиттері бойынша берешекті өндіріп алуға байланысты кез келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды;</li> <li>4) Тәуекелдер департаментінің қызметіне байланысты ақылы қызмет көрсету шарттарын жасайды, өзгертеді және бұзады, қосымшаларға, анықтамаларға және оларға көрсетілген қызмет актілеріне, сондай-ақ көрсетілген шарттарды жасасуға және орындауға байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</li> <li>5) - кредиттік шарттар бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының банктеріне жіберілетін төлем талаптарына;</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Банктің ішкі құжаттарында көзделген лимиттер шегінде тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуға қаржылық бақылауға өтінімдерге;</li> <li>- Тәуекелдер департаментінің ағымдағы қызметімен байланысты өзге де құжаттарға қол қояды;</li> </ul> <li>6) Тәуекелдер департаменті қызметкерлерінің тиісті мемлекеттік органдар мен ұйымдарға есептердің (мәліметтердің, ақпараттың) дұрыс жасалуын, анықтығын және уақтылы ұсынылуын бақылайды;</li> <li>7) еңбек шартына және лауазымдық нұсқаулыққа сәйкес өзге де міндеттерді атқарады.</li> </ol>
--	--

**Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органының мүшелеріне тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:**

Банк Басқармасының мүшелеріне Банктің дауыс беретін акциялары тиесілі емес.

**7. Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда көрсетілетін мәліметтер**

Банктің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеген.

**8. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат.**

Атауы	Орналасқан жері
-------	-----------------

Қазақстан қаржыгерлерінің  
қауымдастығы

050040, Қазақстан Республикасы, Алматы қ.,  
Байзақов к-сі, 280, "Almaty Towers" бизнес  
орталығы

**9. Осы проспектінің 5, 6 және 7-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ Қазақстан Республикасының Акционерлік қоғамдар және жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер туралы заңнамасына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғалары:**

Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы 30.09.2018 күнгі жағдай бойынша ақпарат осы Меморандумға №1 қосымшада берілген.

**10. Эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің 10 (он) немесе одан көп пайызын иеленетін заңды тұлға болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғасына қатысты қосымша көрсетіледі: толық атауы, орналасқан жері, банкке тиесілі акциялардың орналастырылған акциялардың жалпы санына пайыздық арақатынасы, қызмет түрі, эмитент осы заңды тұлға акцияларының 10 (он) немесе одан да көп процентін иелене бастаған күні**

Эмитент басқа заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің 10 (он) немесе одан көп пайызын иеленбейді.

**11. Облигацияларды шығару кезінде арнайы қаржы компаниясы үлестестікті анықау үшін негіздеме мен оның пайда болған күнін көрсете отырып, секьюритизация мәмілесі тараптарының үлестестігі туралы ақпаратты ашады.**

Банк арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

### 3-тарау. ЭМИТЕНТТІҢ ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІ

#### 12. Эмитенттің қызмет түрлері:

1) маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және олардың Эмитенттің жалпы кірісіндегі үлесін көрсете отырып, Эмитенттің қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы:

Эмитент заңды тұлға болып табылады және қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген, ұлттық және шетел валютасында мынадай банктік операцияларды жүргізуге құқық беретін 11.01.2016 ж. № 1.2.36/40 лицензия негізінде жүзеге асырады:

- заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттар ашу және жүргізу;
- жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;
- банктердің және банктік операциялардың жекелей түрлерін жүзеге асыратын корреспонденттік есепшоттар ашу және жүргізу;
- кассалық операциялар: кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны қабылдау, беру, оны ұсақтау, айырбастау, қайта есептелу, іріктеу, қаптау және сақтау;
- аударым операциялары: жеке тұлғалар мен заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау;
- есептік операциялар: заңды және жеке тұлғалардың вексельдері мен өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт);
- банктік қарыз операциялары: төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда кредиттер беру;
- шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
- төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;
- аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдіктер беру;
- ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банктік кепілгерліктерді және өзге де міндеттемелерді беру;

ұлттық және шетел валютасындағы өзге де операциялар:

- лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- меншікті бағалы қағаздарды шығару (акцияларды қоспағанда);
- факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқықтарын сатып алу;
- форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу жолымен тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу;
- сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен ғимараттарды жалға беруді қоса алғанда, клиенттердің құжаттық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер;

бағалы қағаздар рыногындағы қызмет:

- дилерлік қызметті жүзеге асыру

Банк қызметі маусымдық сипатта болмайды.

## **2) Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:**

Қазақстанның банктік секторы Республиканың қаржы нарығының неғұрлым дамыған сегменті болып табылады. Ұлттық Банктің ресми интернет ресурсына сәйкес, ағымдағы жылдың қыркүйек айының басындағы жағдай бойынша банктік секторын 30 екінші деңгейдегі банк ұсынды, оның ішінде 14 банк шетелдік қатысумен, оның ішінде 12 еншілес банк.

Банктің негізгі бәсекелестері бөлшек кредит беруді және депозиттерді тартуды жүзеге асыратын банктер болуы мүмкін. Депозиттерді тартуда негізгі бәсекелестер жеке тұлғалардың жедел салымдарын кең филиалдық желі арқылы тартатын банктерді бағалайды.

## **3) Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар:**

### **Жағымды факторлар:**

- ұзақ табыс алуды қамтамасыз ететін кредиттік өнімдерді тиімді кросс-сату;
- жаңа клиенттерді тарту үшін ауқымды көп арналы желі (тауар және ақша несиелері);
- банкті капиталдандырудың жоғары деңгейі және күшті акционерді қолдау.

### **Жағымсыз факторлар:**

- бизнестің тар бағыты (Жеке тұлғаларға кепілсіз кредит беру).

## **4) эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың әрекет ету кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге арналған шығындар, оның ішінде эмитент қаржыландырған зерттеу әзірлемелері туралы ақпарат:**

Банкте патенттер, сондай-ақ банк демеушілік жасайтын зерттеу әзірлемелері жоқ.

## **5) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі Эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) үлесі:**

Эмитент үшін қолданылмайды

## **6) Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатысуы, оның қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу туралы мәліметтер:**

Банк сот процестеріне қатыспайды, оның нәтижелері бойынша банк қызметінің тоқтатылуы немесе өзгеруі, одан ақшалай және өзге де міндеттемелер алынуы мүмкін.

## **7) эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа тәуекел факторлары.**

Эмитенттің облигациялар шығару бойынша өз міндеттемелерін орындау қабілеті толық эмитентке байланысты, ал Эмитент өз кезегінде өз қызметінің нәтижелеріне байланысты. Әлеуетті инвесторлар төменде көрсетілген тәуекел факторларын және эмитенттің облигациялар бойынша өз міндеттемелерін орындау қабілетін ескеруі тиіс. Тәуекелдің бұл факторлары толық болып табылмайды және осы құжат жасалған күнгі қолжетімді ақпарат пен нарықтағы жағдайға сәйкес жасалған.

Төменде аталған тәуекелдердің біреуі немесе бірнешеуі туындаған жағдайда, Эмитент теріс салдарларды азайту бойынша барлық мүмкін шараларды қабылдайды. Бұл ретте Эмитент

туындаған теріс өзгерістерді еңсеруге бағытталған іс-әрекеттер, сипатталған факторлар Эмитенттің бақылауынан тыс болғандықтан, жағдайды түзетуге алып келетініне кепілдік бере алмайды.

Облигация ұстаушылар келесі тәуекелдерге ұшырауы мүмкін::

### **Кредиттік тәуекел**

Кредиттік тәуекел - клиенттің банктік қарыз, лизинг, факторинг, форфейтинг операцияларын, банктік кепілдіктер беру бойынша операцияларды және басқа операцияларды жүргізу кезінде өзіне алған ақшалай міндеттемелерді орындау бойынша шарттың (келісімшарттың) бастапқы талаптарын бұзуы салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі. Эмитент үшін қарыз алушының немесе контрагенттің міндеттемелерін орындамауы нәтижесінде туындайтын қаржылық шығындар тәуекелі кредиттік тәуекел болып табылады. Эмитент кредиттік тәуекелді (танылған қаржы активтері мен танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) кредиттік тәуекелді шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау жөніндегі талаптарды қамтитын бекітілген саясат пен рәсімдерді қолдану арқылы, сондай-ақ функциясына кредиттік тәуекелдің белсенді мониторингі кіретін кредиттік комитет құру арқылы басқарады.

### **Нарықтық тәуекел**

Нарықтық тәуекел - нарықтық параметрлердің қолайсыз өзгеруіне байланысты шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі (валюталық бағам, сыйақы мөлшерлемесі, қаржы құралдарының құны). Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелді, пайыздық тәуекелді және баға тәуекелін қамтиды. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және ерекше өзгерістердің және нарықтық бағалардың құбылмалылығы деңгейінің өзгеруіне ұшырайтын пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды. Эмитент жекелеген қаржы құралдары бойынша портфельдің шамасына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру мерзімдерін, валюталық позицияны, шығын лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу жолымен нарықтық тәуекелді басқарады, оның нәтижелерін Эмитенттің басқармасы қарайды және бекітеді.

### **Валюталық тәуекел**

Валюталық тәуекел – Эмитент өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының өзгеруіне байланысты шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі. Осы тәуекел Эмитенттің позицияларын валюталар бойынша құндық мәнде қайта бағалау нәтижесінде туындайды. Эмитенттің валюталық тәуекелге ұшырауы сол немесе өзге валютадағы активтер мен міндеттемелер мөлшерінің сәйкес келмеу дәрежесімен анықталады. Эмитент ашық валюталық позиция бойынша лимиттерді және валюталық тәуекел бойынша шығын лимиттерін белгілеу жолымен валюталық тәуекелді басқарады.

### **Пайыздық тәуекел**

Пайыздық тәуекел - сыйақы мөлшерлемелерінің қолайсыз өзгеруі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі. Эмитент басым нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуының оның қаржылық жағдайына және ақша қаражатының ағындарына әсері нәтижесінде пайыздық тәуекелге ұшырайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін арттыруы (төмендетуі) немесе пайыздық мөлшерлемелердің күтпеген өзгеруі жағдайында шығындардың туындауына әкелуі мүмкін. Эмитент пайыздық тәуекелді көбінесе пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру мониторингі және белгілі бір өтеу мерзімі бар активтер мен міндеттемелердің шамалары арасындағы алшақтықтың мақұлданған лимиттерін белгілеу арқылы басқарады. Күн сайын Қазынашылықтың

жәрдемімен активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі Комитет осы лимиттердің сақталуын бақылайды.

### **Өтемпаздық тәуекелі**

Өтемпаздық тәуекелі - Эмитенттің өз міндеттемелерін орындамауына немесе уақтылы орындамауына байланысты тәуекел. Эмитенттің өтемпаздық тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Эмитент оларды өтеу мерзімінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражатының тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды. Эмитент басқа банктердің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді кредиттерінен, негізгі корпоративтік клиенттер мен жеке тұлғалардың депозиттерінен тұратын қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ Эмитент өтімділікке қатысты күтпеген талаптарға жедел және шұғыл ауытқусыз ден қоюға қабілетті болуы үшін өтімділігі жоғары активтердің әртараптандырылған портфелін белсенді қолдауға ұмтылады.

### **Операциялық тәуекел**

Операциялық тәуекел - қызметкерлер тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың жұмыс істеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан орын алған кемшіліктер мен қателер нәтижесінде шығындардың туындау тәуекелі. Эмитенттің операциялық тәуекелі қызметті ұйымдастырудағы, Ақпараттық жүйелер мен технологияларды пайдалану мен жұмыс істеуіндегі, қызметкерлердің іс-қимылындағы, бизнес-процестерді құрудағы кемшіліктер және/немесе қателер нәтижесінде, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың әсер етуі нәтижесінде туындайды. Эмитент операциялық тәуекелді басқаруды Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарының ішкі саясатына, нұсқауларына және ұсынымдарына сәйкес жүзеге асырады.

### **Құқықтық тәуекел**

Құқықтық тәуекел - эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы не Эмитент тәжірибесінің оның ішкі құжаттарына сәйкес келмеуі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі, ал Қазақстан Республикасының резидент еместерімен қарым-қатынаста-басқа мемлекеттердің заңнамалары. Құқықтық тәуекелді жою және/немесе төмендету мақсатында Эмитент барлық құжаттарға және/немесе мәмілелерге Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне сараптама жүргізу үшін заң басқармасын және эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарды және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асыру үшін Комплаенс қызметі басқармасын пайдаланады.

### **Бәсекелестердің ықпалы**

Қазақстандағы экономикалық ахуалды тұрақтандыру банктік сектордағы бәсекелестіктің өсуіне және соның салдарынан банктік операциялары бойынша кірістіліктің төмендеуіне алып келеді. Бұл жағдай жаңа клиенттерді тарту және жаңа қаржы өнімдері мен қызметтерді дамыту үшін коммерциялық банктер арасындағы бәсекелестік күрестің шиеленісуіне себепші болады.

**13. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 5 (бес) және одан да көп пайызын құрайтын көлемде тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) тұтынушылар және өнім берушілер туралы мәліметтер**

Банк тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының үлесі 5 (бес) және одан көп пайызын құрайтын қызметтерді көрсетушілер туралы мәліметтер:

<b>Жеткізушінің толық атауы</b>	<b>Жеткізуші көрсеткен жұмыстардың немесе қызметтердің түрінің сипаттамасы</b>	<b>Банкке жеткізілген барлық тауарлардың/ көрсетілген жұмыстардың немесе қызметтердің жалпы көлеміндегі үлесі</b>
HOME CREDIT INTERNATIONAL (Прага, Чех Республикасы)	Бағдарламалық қамтамасыз етуді сатып алу, консультациялық қызметтер	7,9% (жыл басынан бері)

Банк көрсететін қызметтердің 5 (бес) және одан көп пайызы үлесіне тиесілі банк қызметтерін тұтынушылар туралы мәліметтер – жоқ.



#### 4-тарау. ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ

**14. 2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын Эмитент активтері**

Активтің атауы	Баланстық құны, мың теңге	Банк активтерінің жалпы көлеміндегі үлес, %
Клиенттерге берілген заемдар (ықтимал шығындарға арналған қорды шегергенде)	234 294 822	75,88%
<b>Жиыны</b>	234 294 822	75,88%

**15. 2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша эмитент активтерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан да көп пайызы мөлшеріндегі дебиторлық берешек**

2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банкте активтердің баланстық құнының 5 (бес) және одан да көп пайызын құрайтын дебиторлық берешек жоқ.

**16. 2018 жылдың 30 қыркүйегіндегі жағдай бойынша эмитент міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитент активтері**

2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша эмитенттің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтер жоқ.

**17. 2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша сенімгерлік басқаруға берілген Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитент активтері**

2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Эмитенттің сенімгерлік басқаруға берілген активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтері жоқ.

**18. 2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің кредиторлық берешегі**

2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша эмитентте Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан да көп пайызын құрайтын кредиторлық берешек жоқ.

**19. Эмитенттің левередж шамасы**

	2018 жылғы 30 қыркүйек	2017 жылғы 31 желтоқсан	2016 жылғы 31 желтоқсан
Левередж	4,24	3,99	2,96

**20. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігіне сәйкес соңғы аяқталған қаржы жылы үшін эмитенттің қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағындары**

Мың. теңге

	<b>2017 жыл</b>
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза қозғалысы	- 15 942 809
Инвестициялық қызметте ақша қаражатын пайдалану	- 3 131 779
Қаржылық қызметтен ақша қаражатының түсуі	16 813 081
<b>Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза азаюы</b>	<b>- 2 261 507</b>
Валюта бағамдары өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері	43 717
Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	16 428 817
<b>Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары</b>	<b>14 211 027</b>

## **5-тарау. ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**

### **21. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**22. Төлемі Эмитент бұрын шығарған, айналым мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқығымен жүргізілетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **23. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша көрсетілетін мәліметтер**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **24. Облигацияларды ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **25. Төлем агенті (болған жағдайда) туралы мәліметтер:**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**26. "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және онда болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндеті белгіленген жағдайда көрсетілетін мәліметтер**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

### **27. Облигацияның ұстаушыға беретін құқықтары**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**28. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалар туралы мәліметтер**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**29. Опционды жасасу шарттарын көрсете отырып, опциондар туралы ақпарат – егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік берсе**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**30. Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**31. Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңында қарастырылмаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімінде қарастырылса).**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**32. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**33. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде қосымша көрсетілетін мәліметтер**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**34. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде қосымша**

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

**35. Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33-тармақтар толтырылмайды.**

## 6-тарау. ИНВЕСТОРЛАРҒА АРНАЛҒАН АҚПАРАТ

**36. Облигациялар шығарылымының проспектісінде (облигациялық бағдарлама проспектісінде) инвесторлар үшін мынадай ақпарат көрсетіледі:**

*1) облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитенттің барлық тіркелген борыштық бағалы қағаздары туралы мәліметтер:*

### **Банктің 1-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (НИН KZP01Y03E546)**

<b>Бағалы қағаздардың жалпы саны</b>	7 000 000 облигациялар
<b>Бағалы қағаздар түрі</b>	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
<b>Бағалы қағаздардың номиналды құны</b>	7 000 000 000 теңге
<b>Мемлекеттік тіркеу нөмірі</b>	E54-1
<b>Бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні</b>	1 қазан 2013 жыл
<b>Орналастырылған бағалы қағаздардың саны</b>	7 000 000 облигациялар
<b>Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі</b>	7 000 000 000 теңге
<b>Есептелген сыйақы сомасы</b>	1 785 000 000 теңге
<b>Төленген сыйақы сомасы</b>	1 785 000 000 теңге
<b>Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және сатып алу күні</b>	-
<b>Өтеу күні</b>	2016 жылғы 5 қараша

### **Банктің 2-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 1-ші шығарылымы (НИН KZP01Y05E657)**

<b>Бағалы қағаздардың жалпы саны</b>	15 000 000 облигациялар
<b>Бағалы қағаздар түрі</b>	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
<b>Бағалы қағаздардың номиналды құны</b>	15 000 000 000 теңге
<b>Мемлекеттік тіркеу нөмірі</b>	E65-1
<b>Бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні</b>	2014 жылғы 30 қаңтар
<b>Орналастырылған бағалы қағаздардың саны</b>	6 768 502 облигациялар

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	6 652 846 292,22 теңге
2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы	87 520 491,15 теңге
Орналастырылған күннен бастап 2018 жылғы 30 қыркүйекке дейін төленген сыйақы сомасы	2 893 534 605,00 теңге
Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және сатып алу күні	-

**Банктің 2-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 2-ші шығарылымы (НИН KZR02Y03E650)**

Бағалы қағаздардың жалпы саны	10 000 000 облигациялар
Бағалы қағаздар түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
Бағалы қағаздардың номиналды құны	10 000 000 000 теңге
Мемлекеттік тіркеу нөмірі	E65-2
Бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні	2017 жылғы 28 сәуір
Орналастырылған бағалы қағаздардың саны	10 000 000 облигациялар
Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	10 000 000 000 теңге
2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы	520 833 333,33 теңге
Орналастырылған күннен бастап 2018 жылғы 30 қыркүйекке дейін төленген сыйақы сомасы	1 500 000 000,00 теңге
Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және сатып алу күні	-

**Банктің 2-ші облигациялық бағдарламасы аясындағы облигациялардың 3-ші шығарылымы (НИН KZR03Y02E650)**

Бағалы қағаздардың жалпы саны	8 000 000 облигациялар
Бағалы қағаздар түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
Бағалы қағаздардың номиналды құны	8 000 000 000 теңге
Мемлекеттік тіркеу нөмірі	E65-3

<b>Бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні</b>	2017 жылғы 29 тамыз
<b>Орналастырылған бағалы қағаздардың саны</b>	8 000 000 облигациялар
<b>Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі</b>	15 000 000 000 теңге
<b>2018 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы</b>	398 611 111,10 теңге
<b>Орналастырылған күннен бастап 2018 жылғы 30 қыркүйекке дейін төленген сыйақы сомасы</b>	312 500 000,00 теңге
<b>Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және сатып алу күні</b>	-

*Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кідірту), акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (төлеуді кідірту), орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындаудың мерзімін кешіктіру мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, Бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке):*

Эмитенттің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

*Егер бағалы қағаздардың қандай да бір шығарылымы тоқтатыла тұрған немесе өтпеді деп танылған не күші жойылған жағдайда, мұндай шешім қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:*

Банкте тоқтатылған немесе өткізілмеді деп танылған не жойылған бағалы қағаздардың шығарылымдары жоқ.

*сауда-саттық ұйымдастырушылардың атауын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:*

Ұйымдастырылған нарықта Банктің бағалы қағаздарының саудасы "Қазақстандық қор биржасы" АҚ сауда жүйесінде жүзеге асырылады.

*олардың ұстаушыларына айналыстағы бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі ұсынатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып:*

Облигацияларды ұстаушылар:

- Эмитенттен шығарылым проспектісінде көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алуға, сондай-ақ проспектіде белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының ол бойынша тіркелген пайызын алуға;
- Қазақстан Республикасының қайталама нарығында облигацияларды кедергісіз сату және сатып алу;

- Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен және "Қазақстандық қор биржасы" АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіпте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алуға;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигациялар бойынша өз талаптарын қанағаттандыруға;
  - Эмитенттің кінәсі бойынша купондық сыйақы және/немесе оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны, сондай-ақ "Қазақстандық қор биржасы" АҚ облигацияларды бастапқы орналастыру нәтижелері бойынша қалыптасқан баға/облигациялардың номиналды құны/әділ нарықтық бағасы және оларды сатып алу кезінде жинақталған купондық сыйақы төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, осы соманы төлеуді талап етуге, сондай-ақ ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі);
  - Қазақстан Республикасының заңнамасымен және "Қазақстандық қор биржасы" АҚ талаптарымен белгіленген тәртіпте ақпаратты ашуға қосымша, ҚЕХС (IFRS) сәйкес дайындалған және осындай қаржы жылындағы аудиторлық есептермен расталған Эмитенттің шоғырландырылмаған және шоғырландырылған қаржылық есептілігінің көшірмесін алуға, жазбаша сұрау салу бойынша оның қаржылық жай-күйі туралы;
  - Эмитент "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабында көзделген талаптарды бұзған жағдайда, эмитенттің өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуын талап етуге құқылы. "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабына сәйкес Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген тәртіппен жүзеге асырады.:
    - эмитент органының облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдауы;
    - тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасын беру бөлігінде арнайы (листингілік) талаптарды орындамау себебі бойынша Эмитент облигацияларының делистингі туралы қор биржасы шешім қабылдауы;
    - облигация ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шарт бұзылған немесе тоқтатылған күннен бастап 30 (күнтізбелік) күннен асатын мерзімде Эмитент облигация ұстаушылардың өкілімен шарт жасамаса.
    - "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген негіздер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша не қандай шама ең үлкен болуына байланысты облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.
- Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында көзделген мерзім ішінде, ал Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында мұндай мерзім белгіленбеген жағдайда, "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көрсетілген оқиғалардың бірі пайда болған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес)



күннің ішінде, Эмитент мұндай факті туралы, келесі ақпаратты қоса алғанда, Облигация ұстаушыларына, оның өкілдеріне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиісті хабарлама жіберу арқылы, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитариясының ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында орналастыру арқылы хабарлайды: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпаратты; (ii) Облигация ұстаушыларының Эмитентке қойылатын талаптармен қатар, айналым тәртібі мен мерзімдерін, өз талаптарын қанағаттандыру үшін орындалатын шаралар тізімін; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты. "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көрсетілген оқиғалар орын алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама бірінші жарияланған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап ұсыну арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы. Осындай талаптардың бірін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін анықтайды, ол осындай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей болуы тиіс және Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу мерзімі туралы хабарламаны Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитариясының ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялайды. Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген облигациялар облигациялардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген тәртіппен өтеледі.

- Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде Эмитенттің оларға тиесілі облигацияларды сатып алуын талап етуге міндетті. Эмитент облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, эмитент "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабында белгіленген жағдайларды қоспағанда, облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті.
- облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген жағдайларда барлық облигацияларды сатып алуға мәлімдеу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтарды жүзеге асырады.

Егер облигациялар шығарылымының талаптарында Банктің облигацияларды сатып алу мүмкіндігі көзделген жағдайда, осы рәсім облигациялар шығару проспектісінің шарттарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

*2) Эмитент жарғысының, облигациялар шығарылымы проспектісінің (облигациялық бағдарлама проспектісінің) көшірмелерін көрсетілген құжаттарға енгізілген өзгерістерімен және толықтыруларымен танысу үшін алу орындары*

Мүдделі тұлғалар банк Жарғысының көшірмесімен, осы Проспектімен, сондай-ақ осы құжаттарға енгізілген өзгерістермен және толықтырулармен, "Қазақстан қор биржасы" АҚ интернет - ресурсында таныса алады - [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

3) Эмитенттің жарғысына сәйкес эмитенттің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдарының атауы

www.kase.kz және (немесе) веб-сайт www.homecredit.kz және (немесе) www.dfo.kz интернет желісінде.

4) Эмитенттің соңғы 2 (екі) аяқталған қаржы жылының қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асыратын) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, Аты, Әкесінің аты (болған жағдайда), олардың тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілігін көрсете отырып

2016 жылғы 31 желтоқсанда және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған қаржы жылдардағы Банктің шоғырландырылған қаржылық есептілігінің аудитін "КПМГ Аудит" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі жүзеге асырды (Ким Е. В., Қазақстан Республикасының Сертификатталған аудитору, аудитордың 08.08.2011 жылғы №МФ-0000042 біліктілік куәлігі).

"КПМГ Аудит" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі "Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасы" кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады (Қазақстан Республикасы, 050036, Алматы қ., Әуезов ауданы, 6 ы/а., 56-үй, кеңсе №33, 34).

5) эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге жұмсалған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

Банктің үшінші облигациялық бағдарламасының осы проспектісін мемлекеттік тіркеу, сондай-ақ осы бағдарлама шегінде облигациялар шығару нәтижесінде банк мынадай шығыстарды көтереді:

- қаржы кеңесшісінің және андеррайтердің қызметтері үшін комиссия;
- маркет-мейкер қызметі үшін комиссия;
- тіркеуші қызметтері үшін комиссия;
- "Қазақстан қор биржасы" АҚ листингілік алымдар.

Банк бағалайтын көрсетілген шығыстардың жалпы сомасы 30 млн. теңгені құрайды.

Осы шығыстарды банк өзінің ақшалай қаражаттарынан төлейтін болады.

Басқарма Төрағасы



Карел Горак

## 1-қосымша

30.09.2018 ж. жағдай бойынша Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы ақпарат

Жеке тұлғалар						
№	Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	Туған күні	Мүдделілікті тану үшін негіздер	Мүдделіліктің пайда болған күні	Резиденттік	Ескертпе
1	2	3	4	5	6	7
1	Надилова Нарина Князовна	07.01.1970	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасының Орынбасары
2	Надилов Бари Надилович	07.09.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының Жұбайы
3	Надилов Ариф Бариевич	06.05.1987	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының ұлы
4	Калоева Виян Бариевна	20.10.1990	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының қызы
5	Гасанов Княз Амидович	17.01.1945	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Бейрезидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының әкесі
6	Надилов Надир Бариевич	04.05.2004	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының ұлы
7	Надилов Дмитрий Надилович	23.02.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының ағасы
8	Надилов Надир Каримович	06.01.1932	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының әкесі
9	Надилов Ариф Надилович	20.05.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының ағасы
10	Гасанов Амик Князевич	20.10.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының ағасы
11	Гасанов Алмаз	28.03.1951	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Бейрезидент	Басқарма Төрағасы Орынбасарының анасы

12	Надинова Галина Амоевна	19.09.1941	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.04.1998	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының анасы
13	Кубик Онджей	07.04.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) және 9) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
14	Кубикова Вероника	11.02.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) және 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын тұлғамен жақын туыс, некеде, сондай-ақ жекжат болатын тұлға, VQO Partners s.r.o. директоры (VQO Partners ЖШҚ)
15	Кубикова Ярослава	26.02.1945	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
16	Кубикова Дарина	15.05.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
17	Кубик Николас	15.08.2009	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам

18	Кубик Матияс	17.10.2010	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
19	Зденек Строупек	06.08.1943	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
20	Ирена Строупкова	20.10.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.12.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
21	Власов Дмитрий Анатольевич	04.09.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма Мүшесі
22	Власова Елена Викторовна	21.01.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің жұбайы
23	Власова Наталья Дмитриевна	29.06.1997	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің қызы
24	Власова Диана Дмитриевна	07.09.2000	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің қызы
25	Рубинович Ольга Анатольевна	21.07.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің Әпкесі
26	Горбунов Виктор Николаевич	20.06.1946	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма мүшесі зайыбының әкесі

27	Горбунова Галина Павловна	15.10.1948	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма мүшесі жұбайының анасы
28	Горбунова Екатерина Викторовна	09.07.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.03.2015	Бейрезидент	Басқарма мүшесі жұбайының әпкесі
29	Мацо Павел	21.04.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	07.09.2009	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
30	Мацо Итка	05.07.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	07.09.2009	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
31	Мацова Алена	30.08.1941	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	07.09.2009	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
32	Мацо Иван	15.09.1940	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	07.09.2009	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын адам
33	Александр Лобанов	22.12.1949	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

34	Андресов Антон Юрьевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
35	Андресов Иван Юрьевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
36	Андресов Юрий Николаевич	11.09.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
37	Андресова Татьяна Эдиковна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
38	Вайсбанд Галина Михайловна	21.11.1961	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
39	Вайсбанд Михаил Ефимович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

						күні туралы мәліметтер жоқ
40	Егоров Валентин Иванович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
41	Егорова Ольга Валентиновна	28.07.1965	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
42	Коликов Валерий Николаевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
43	Коликова Ирина Валерьевна	02.11.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
44	Коликова Светлана Ивановна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ



45	Арлене Нахикян	21.03.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
46	Бойцова Лилия Мамияновна	23.04.1953	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
47	Босвелд Рудолф	28.12.1958	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
48	Мосолов Валерий Владимирович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ
49	Мосолов Владимир Гаврилович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ
50	Мосолов Дмитрий Владимирович	26.11.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен) бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын

						заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
51	Мосолов Михаил Дмитриевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ
52	Мосолова Ксения Олеговна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ
53	Розегнал Павел	01.05.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар кеңесінің төрағасы
54	Илона Шубртова	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының анасы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
55	Мирослав Розегнал	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының анасы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
56	Стелла Розегналова	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының қызы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

57	Маркета Розегналова	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының жұбайы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
58	Илона Розегналова	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының әпкесі. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
59	Иржи Шубрт	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының ағасы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
60	Романа Шубртова	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының әпкесі. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
61	Маркета Новакова	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының анасы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
62	Карел Новак	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының жұбайының әкесі. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
63	Карел Новак	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Директорлар Кеңесі Төрағасының жұбайының ағасы. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
64	Тай Валерий Юльевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

65	Тай Кирилл Юльевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
66	Тай Лилия Кашафовна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
67	Тай Марина Анатольевна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
68	Тай Юлий Валерьевич	12.07.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
69	Василий Михайлович Вербещук	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

70	Шаффер Йозеф	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
71	Шаффер Константин	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
72	Шаффер Мартин	27.12.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
73	Шаффер Роберт	22.01.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
74	Шаффер Яна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

75	Шафферова Яна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
76	Шмейц Иржи	12.10.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
77	Шмейц Иржи	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
78	Шмейц Мартин	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
79	Шмейц Михал	19.04.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.

80	Шмейц Ондрез	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
81	Шмейц Якуб	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
82	Шмейцова Анна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
83	Шмейцова Радка	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

84	Шмейцова Мари	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
85	Вацлав Штайнер	26.01.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
86	Вит Седлачек	29.03.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
87	Владимир Млынарж	15.01.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
88	Владимира Йичинска	02.12.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
89	Галина Лаптенек	04.01.1965	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
90	Гонтаренко Александр Павлович	22.12.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы



91	Давид Быстрзыцки	10.11.1970	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
92	Давид Минол	28.07.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
93	Давид Патак	20.08.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
94	Дафне Куртелла	26.06.1951	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
95	Дженни Гуо	24.11.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
96	Джон Марк Сицып Фрондосо	17.07.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
97	Душан Малота	22.03.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
98	Дэвид Джонатан Саймонс	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

99	Евжен Гарт	09.08.1958	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
100	Елена Прибыльская	26.06.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
101	Елена Хрызанту	15.04.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
102	Зденек Шперка	19.09.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
103	Илья А.Митрофанов	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
104	Иржи Бадр	29.01.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
105	Иржи Тошек	13.05.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
106	Карвилл Мэл Джерар	26.08.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

107	Катарина Кметьова	25.11.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
108	Катержина Йираскова	15.01.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
109	Катержина Чигакова	08.02.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
110	Костас Христофору	19.02.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
111	Кристофер Стефан Ван Риет	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
112	Куликов Роман Юрьевич	20.02.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
113	Кулла Антониаду	03.03.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
114	Ладислав Бартоничек	27.05.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) және 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

115	Ладислав Хватал	24.12.1963	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
116	Ленка Шафранкова	05.02.1953	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
117	Либор Таборский	08.12.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
118	Лубош Берковец	06.11.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
119	Луцие Говоркова	13.11.1982	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
120	Любомир Крал	02.12.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
121	Людек Йиру	09.02.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
122	Марек Мастник	04.02.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

123	Марсел Мариус ван Сантен	08.09.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
124	Мартин Брзокоупил	24.05.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
125	Мартин Штефунко	23.06.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
126	Доубкова Милена	22.03.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
127	Милан Мадерыч	21.09.1955	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
128	Минкс Алеш	25.03.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
129	Мирослав Зборовски	16.04.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
130	Михал Скочил	10.04.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

131	Михалис Ангелидес	21.08.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
132	Нтина Мусику	11.05.1961	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
133	Олег Трыбой	02.08.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
134	Халоупецки Ондржей	05.12.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
135	Павел Выгналек	28.06.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	19.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
136	Павел Геллебранд	25.04.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	19.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
137	Павел Фухс	14.05.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
138	Павла Шевчикова	25.11.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

139	Памела Алетрарис	10.04.1960	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
140	Панни Стиляну	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
141	Паулус Алойсиус де Рейке	08.09.1959	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
142	Перельгин Сергей Викторович	02.01.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
143	Петр Горски	22.06.1955	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
144	Петр Догнал	20.04.1982	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
145	Петр Йираско	13.05.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

146	Петр Кельнер	20.05.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 9) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	26.02.2016	Бейрезидент	Заңды тұлғаның дауыс беретін акцияларының он және одан да көп пайызын дербес немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп иеленетін, пайдаланатын, иелік ететін тұлға
147	Петр Янак	21.11.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
148	Пржемысл Вавра	22.11.1963	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
149	Пфаусер Павел	03.02.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
150	Радек Беднарж	09.12.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
151	Радостина Пуйукка	04.07.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
152	Даниела Разимова	14.01.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы



153	Рихард Седлачко	14.03.1983	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
154	Роберт Штефл	21.08.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
155	Роджер Щие	10.09.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
156	Сергей Зур	17.01.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
157	Скотт Ян	09.01.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
158	Спиру Эфтихия	24.04.1959	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
159	Томаш Кочка	30.03.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
160	Филип Ванчо	21.02.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

161	Халид Хуссеини	16.02.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
162	Шне Ван	25.03.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
163	Щербаков Сергей Борисович	30.10.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
164	Ян Корнелис Янсен	17.10.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
165	Ян Хромечек	27.03.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
166	Яромир Кобера	27.05.1946	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	26.02.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
167	Яромир Мрква	23.04.1965	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
168	Ярослава Студеновска	26.07.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
169	Катержина Чайанкова	19.06.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

170	Ян Томаник	23.07.1986	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
171	Андреа Весела	05.08.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
172	Сергей Николаевич Слизовский	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
173	Ярослав Гаислер	04.07.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
174	Дмитрий Дронов	06.05.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
175	Иржина Бартунькова	05.02.1958	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
176	Анна Шедива	27.03.1955	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
177	Радек Спишек	08.07.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

178	Рихард Капса	29.12.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
179	Владимир Пруннер	26.04.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
180	Ян Бехыне	17.05.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
181	Ян Канта	22.10.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
182	Мартин Оравец	04.01.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
183	Марек Новотны	14.09.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
184	Томаш Елбл	29.07.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
185	Петр Словачек	15.05.1959	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

186	Мартин Влчек	02.10.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
187	Михал Франкл	13.12.1963	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
188	Радек Штерба	07.07.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
189	Мартин Климек	08.12.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
190	Людмила Золотых	15.04.1982	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
191	Александра Чижова	09.10.1985	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
192	Патрик Саувер Сциарроне	29.07.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
193	Родолфо Публико	28.02.1935	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

194	Фрондосо Тиосейо Мануел	11.07.1944	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
195	Мирослав Гудец	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
196	Владимир Демущки	14.03.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
197	Лубош Ондруй	05.11.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
198	Роман Дрговски	03.09.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
199	Йинг Фанг	08.11.1968	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
200	Михал Стрцула	02.10.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
201	Савва Марианна	30.12.1984	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

202	Цапин Александр Юрьевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
203	Григорян Арсен Ленордович	22.02.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.08.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
204	Друшляк Геннадий Сергеевич	01.02.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.08.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
205	Краснюк Виталий Валерьевич	29.08.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.08.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
206	Пейша Мартин	29.10.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.08.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
207	Мартин Хыбл	03.08.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
208	Богуслав Самец	28.07.1959	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
209	Ленка Барамова	07.08.1965	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

210	Фридрих Веисс	24.05.1967	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
211	Гералд Тхул	13.05.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
212	Зденек Каплан	02.05.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
213	Томаш Будник	06.10.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
214	Давид Дурбак	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
215	Лубош Ванек	26.01.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
216	Игор Пржеровски	12.07.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
217	Вуонг Тхуй Тиен	20.08.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы



218	Петр Когоут	13.05.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
219	Йоери Тимп	07.01.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
220	Дивишова Карина	10.01.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
221	Кельнерова Рената	04.07.1967	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес қоғамның үлестес тұлғасы болып табылатын өзге тұлға
222	Авраам Кристина	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
223	Дука Мартин	05.02.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
224	Владимир Ляпунов Вячеславович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

225	Остапишин Александр Станиславович	24.02.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
226	Андрула Панай	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
227	Фридрих Ондржей	18.11.1970	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
228	Ветрова Дарья Александровна	24.06.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	10.02.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
229	Фремутх Йиндржих	11.06.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.04.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
230	Алеш Жарски	21.10.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
231	Георгиоу Кириаки	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
232	Петр Лахнит	24.07.1967	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1- тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

233	Томаш Каплан	29.09.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
234	Вацлав Провазник	15.05.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
235	Михалис Митас	01.06.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
236	Жанет Спенсер	29.12.1963	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
237	Катерина Анастасиоу	01.10.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
238	Иржи Хумхал	01.05.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
239	Ирина Рабыко	25.03.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
240	Станислав Роушар	07.04.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
241	Антоненко Александр Владимирович	18.05.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы

242	Алешкин Артем Геннадиевич	26.01.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы
243	Пескова Нигина Олеговна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	22.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
244	Томаш Йиргл	31.03.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	18.08.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
245	Томаш Скоумал	18.11.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	17.08.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
246	Тонг Бао	02.07.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	17.08.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
247	Шиаобин Шу	31.01.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	17.08.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
248	Вей Фей	04.09.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	17.08.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
249	Ron Robine	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

250	Преображенская Дарья Дмитриевна	15.05.1984	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	28.07.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
251	Трушлякова Екатерина Николаевна	10.12.1985	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	28.07.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
252	Лидан Ванг	30.10.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	17.08.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
253	Шелковский Дмитрий Викторович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
254	Штефан Ванчек	11.11.1967	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.01.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
255	Сымон Антон Маркович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
256	Сымон Екатерина Антоновна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған

						күні туралы мәліметтер жоқ
257	Лукманов Эдик Жилилович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	22.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
258	Лукманова Людмила Константиновна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
259	Тряскина Ирина Эдиковна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
260	Юхтмахер Игорь Борисович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

						күні туралы мәліметтер жоқ
261	Юхтмахер Феликс Игоревич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
262	Юхтмахер Борис Иосифович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
263	Брусиловская Рахиль Исааковна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
264	Гриншпон Ирина Борисовна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

						күні туралы мәліметтер жоқ
265	Демкин Алексей Михайлович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
266	Демкина Маргарита Алексеевна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
267	Демкин Георгий Алексеевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
268	Демкин Михаил Николаевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ



						күні туралы мәліметтер жоқ
269	Демкина Зоя Ивановна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
270	Архангельская Валентина Андреевна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ
271	Сидорова Виктория Вячеславовна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ

272	Сидоров Олег Иванович	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын лауазымды тұлға болып табылатын адаммен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға Туған күні туралы мәліметтер жоқ
273	Грушицкая Светлана Валерьевна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
274	Памухина Влада Валерьевна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
275	Кавзюлина Валентина Филипповна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ

276	Кавзюлин Сергей Анатолевич	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
277	Чернышева Галина Анатолевна	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға. Туған күні туралы мәліметтер жоқ
278	Антоненко Ольга Юрьевна	05.08.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
279	Антоненко Владимир Александрович	05.06.1997	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
280	Антоненко Полина Александровна	08.07.2004	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.

281	Ефимов Юрий Михайлович	17.02.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
282	Ефимова Татьяна Николаевна	11.03.1951	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
283	Алешкина Вера Ефимовна	09.08.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
284	Алешкина Ольга Геннадьевна	14.05.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
285	Денисова Ольга Вячеславовна	28.06.1982	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
286	Алешкин Ярослав Артемович	10.07.2013	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде,

						сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
287	Денисов Вячеслав Викторович	04.12.1949	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
288	Денисова Наталья Михайловна	01.11.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
289	Денисова Юлия Вячеславовна	12.06.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2015	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы болып табылатын тұлғамен жақын туыста, некеде, сондай-ақ жекжат болып табылатын тұлға.
290	Цаба Филип	22.05.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.03.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
291	Сан Синди	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.03.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

292	Дингра Виджей	09.04.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
293	Дочкал Йосеф	21.10.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
294	Достал Марцел	13.07.1969	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
295	Дюрков Юрай	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
296	Гажик Петер	26.11.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
297	Хаклова Шарка	18.10.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
298	Грабовски Йиржи	18.02.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
299	Янда Петр	20.07.1959	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

300	Янковски Зденек	31.03.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
301	Кондрахин Денис	27.12.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	22.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
302	Коттман Марек	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
303	Коуржил Томаш	23.05.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
304	Куруц Ярослав	16.04.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
305	Лию Ши	16.03.1970	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
306	Лолек Цтирад	19.06.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
307	Молчан Станислав	01.04.2016,	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

308	Мылона Анастасия	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
309	Оесман Николе	25.08.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
310	Папаварнаvas Софоклис	18.07.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
311	Филиппоу Тхеодорос	09.12.1937	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
312	Прадиптха Данисвара	01.03.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
313	Прензел Норберт	04.06.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
314	Соекдев Сандра	19.12.1966	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
315	Шуберт Вит	01.04.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ



316	Тихонов Дмитрий	20.07.1976	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
317	Валиш Томаш	21.08.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
318	Вотлучка Марек	13.07.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
319	Михал Достал	18.05.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
320	Линда Новакова	14.05.1986	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
321	Дороченков Андрей Валерьевич	01.05.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
322	Шевела Роберт	02.11.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	19.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
323	Павел Солски	28.10.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

324	Радек Плугарж (Radek Pluhar)	27.07.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.08.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
325	Радоула Деметриадес (Radoula Demetriades)	01.08.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	22.07.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
326	Александр Грицель	01.08.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.08.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
327	Анна Вичард (Annica Witschard)	01.08.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.08.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
328	Лубош Лукасик	29.10.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.08.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
329	Ян Кисела	15.04.1982	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.08.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
330	Роберт Тимоти Ноа Престон	06.01.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

331	Дейвид Спайс	04.04.1975	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
332	Олдржих Новак	22.03.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
333	Котляренко Сергей Викторович	25.11.1972	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
334	Татьяна Сухоносова	01.11.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.11.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
335	Якуб Минаржик	01.12.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
336	Давид Грунтал	01.12.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
337	Ивана Мала	01.12.2016	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

338	Кондрахин Денис Викторович	01.01.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
339	Баянов Сергей Григорьевич	01.01.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
340	Кочаров Олег Олегович	01.01.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
341	Коротеев Анатолий Валерьевич	01.01.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
342	Иржи Страка	20.06.1971	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
343	Анзелика Волкаите	01.02.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
344	Сайко Андрей Валерьевич	21.08.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

345	Катержина Ницаясова	01.02.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
346	Жан-Паскал Дувисеусарт	01.04.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	07.03.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
347	Павел Новак	31.05.1984	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.06.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
348	Петр Газда	15.06.1965	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.06.1965	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
349	Томаш Малирж	01.11.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
350	Гани Фаргали	03.12.1981	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
351	Ян Гаррер	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

352	Деметрис Саввидес	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
353	Владислав Минарж	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
354	Гавриелла Лазариду	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
355	Наталья Малцева	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	10.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
356	Мелинда Ришкофски	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	10.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
357	Емилы Аристиду	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

358	Ирина Зодиату	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
359	Аланкрита Сингх	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
360	Леонид Пономаренко Петрович	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
361	Шэн Шуминг Симон	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
362	Анастасия Мылона	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
363	Афина Кириаку	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ

364	Хала Людмила Михайловна	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
365	Петер Кукура	01.09.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
366	Роберт Спеухал	01.10.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
367	Ян Хрушка	25.12.1970	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	13.10.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
368	Ивана Амброжова	10.05.1964	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.10.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы
369	Ноел Цуннингхам	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
370	Паул Овенс	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ



371	Ян Папачек	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
372	Мирослав Кубенка	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
373	Глазер Кристоф	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
374	Анна Поздновская	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
375	Владимир Ныч	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
376	Мартин Навратил	01.02.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
377	Шимичек Ладислав	11.08.1974	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесі

378	Шимичкова Моника	09.10.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің жұбайы
379	Шимичкова Наталие	08.03.2004	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің қызы
380	Шимичкова Николь	10.09.2007	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің қызы
381	Шимичек Якуб	16.11.2015	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің ұлы
382	Шимичек Павел	16.08.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің ағасы
383	Шимичек Петр	15.12.1985	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің ағасы
384	Шимичек Ладислав	18.10.1951	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің әкесі
385	Шимичкова Элишка	01.05.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің анасы
386	Зетохова Яна	21.07.1962	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма мүшесі жұбайының анасы
387	Зетохова Мартина	30.05.1990	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма мүшесі жұбайының әпкесі
388	Зетоха Радек	25.03.1986	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.04.2018	Бейрезидент	Басқарма мүшесі жұбайының ағасы
389	Гуров Алексей Александрович	30.08.1983	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	19.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы

390	Эрих Чомор	01.05.2018	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы Туған күні туралы мәліметтер жоқ
391	Антонин Зиммерман	25.08.1979	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесі
392	Ян Зиммерман	13.08.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің әкесі
393	Владимира Зиммерманова	16.01.1957	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің анасы
394	Сара Зиммерманова	20.02.2002	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің қызы
395	Бачваров Кирил Атанасов	13.11.1973	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесі
396	Антония Атанасова Миллер	10.10.1978	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің Әпкесі
397	Стоянова- Бъчварова Райна Кирилова	26.08.1952	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің анасы
398	Бъчварова Антония Кирилова	30.05.2008	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Бейрезидент	Басқарма Мүшесінің қызы
399	Бачваров Атанас	29.12.2015	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Резидент	Басқарма Мүшесінің ұлы
400	Бачваров Андрей	30.12.2017	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Резидент	Басқарма Мүшесінің ұлы
401	Бачварова Галия Серкумаровна	12.08.1986	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Резидент	Басқарма Мүшесінің жұбайы

402	Касымова Раушан	31.08.1988	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Резидент	Басқарма мүшесі жұбайының әпкесі
403	Касымова Баян	11.03.1955	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2018	Резидент	Басқарма мүшесі жұбайының анасы
404	Горак Карел	02.07.1977	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 3) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасы
405	Горакова Яна	23.05.1980	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасының жұбайы
406	Горакова Адела	16.07.2007	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасының Қызы
407	Горак Адам	25.10.2009	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасының ұлы
408	Горакова Анна	23.09.2011	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасының Қызы
409	Горак Карел	03.01.1954	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасының әкесі
410	Горакова Ивана	24.06.1954	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 2) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2018	Бейрезидент	Басқарма Төрағасының анасы

Заңды тұлғалар

№	Заңды тұлғаның толық атауы	Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН), почталық мекенжайы және заңды тұлғаның нақты орналасқан жері	Мүдделілікті тану үшін негіздер	Мүдделіліктің пайда болған күні	Резиденттік	Ескертпе
1	2	3	4	5	6	7
1	Almondsey Limited (Альмондсей Лимитед)	№ НЕ 291856; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел,	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	27.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

		Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе				
2	Anthemona Limited (Антемона Лимитед)	№ HE 289677; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	28.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
3	AB 2 B.V. (АБ 2 Б.В.)	№ 57279667; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
4	AB 4 B.V. (АБ 4 Б.В.)	№ 34186049; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
5	AB 7 B.V. (АБ 7 Б.В.)	№ 57279241; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
6	Air Bank a.s. (Эйр Банк а.с.)	№ 29045371; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Дейвице, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Дейвице, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
7	ANTHAROSE LIMITED (Антиароус Лимитед)	№ HE 224463; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе ; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

8	Art Office Gallery a.s. (Арт Офис Галери а.с.)	№ 24209627; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 41 ; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
9	ASTAVEDO LIMITED (АСТАВЕДО ЛИМИТЕД)	№ Не 316 792; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
10	Bavella B.V. (Бавелла Б.В.)	№ 52522911; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
11	BORACORA Limited (БОРАКОРА ЛИМИТЕД)	№ 251936 емес; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе ; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
12	Boryspil Project Management Ltd. (БОРИСПОЛЬ ПРОДЖЕКТ МЕНЕДЖМЕНТ Лтд.)	№ 34999054; пошталық мекен-жайы: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев Котовский көшесі, 11, 04060; нақты орналасқан жері: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев Котовский көшесі, 11, 04060	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
13	Bucca Properties Ltd. (Букка Пропертиз Лтд.)	№ 1377468; пошталық мекен-жайы: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
14	Capellalaan (Hoofddorp) B.V. (Капеллалаан (Гоофддорп) Б.В.)	№ 58391312; пошталық мекенжайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

15	Celestial Holdings Group (Селестиал Холдингз Групп Лтд.)	№ 1471389; пошталық мекен-жайы: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423 ; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
16	"Город Молодого Поколения" АҚ (JSC Gorod Molodogo Pokolenija)	№ 1027700473756; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, Мәскеу, 109518, Грайвороновский 1-өтпесі, 4-үй, II, 5-кеңсе ; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, Мәскеу, 109518, Грайвороновский 1-өтпесі, 4-үй, II, 5-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
17	Dadrin Limited (Дадрин Лимитед)	№ HE 321 173; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
18	De Reling (Dronten) B.V. (Де Релинг (Дронтен) Б.В.)	№ 58164235; пошталық мекенжайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
19	Eastern Properties B.V. (Истрн Пропертис Б.В.)	№ 58756566; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
20	Elthysia Limited (Элтисия Лимитед)	№ 290356; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе ; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
21	ENADOCO LIMITED (ЭНАДОКО ЛИМИТЕД)	№ He 316 486; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Центенниал Буилдинг, 603-кеңсе, 6-қабат, 1066; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Центенниал Буилдинг, 603-кеңсе, 6-қабат, 1066	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

22	ETO Licensing Ltd. in liquidation (ЕТО Лайсенсинг Лтд. в ликвидации)	№ 179386; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
23	EusebiusBS (Arnhem) B.V. (ЭусебиусьБС (Арнхем) Б.В.)	№ 57279667; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
24	Facipero Investments Limited (Фасиперо Инвестментс Лимитед)	№ 232483 от; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1075; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1075	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
25	Favour Ocean Ltd. (Фэйвор Оушен Лтд.)	№ 1065678; пошталық мекен-жайы: Қытай, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит; нақты орналасқан жері: Қытай, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
26	FAYDE INVESTMENTS LIMITED (ФЕЙД ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	№ HE 310 390; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
27	FERRYMAT HOLDINGS LIMITED (ФЕРРЫМАТ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	№ HE 313289; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
28	FIGERA Limited (ФИГЕРА Лимитед)	№ 251908; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



29	Fodina B.V. (Фодина Б.В.)	№ 59400676; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
30	Net Gate, s.r.o. (Нэт Гейт, с.р.о.)	№ 24765651; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
31	Gabelli Consultancy Limited (Габелли Консалтэнси Лимитед)	№ 160589; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду көшесі, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401, 2024-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401, 2024-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
32	GALIO INVESTMENTS LIMITED (ГАЛИО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	№ HE 310 260; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
33	Garco Group B.V. (Гарко Груп Б.В.)	№ 34245884; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
34	Gen Office Gallery a.s. (Ген Офис Галери а.с.)	№ 24209881; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
35	GLANCUS INVESTMENTS INC. (ГЛАНКУС ИНВЕСТМЕНТС ИНК.)	№ 1396023; пошталық мекен-жайы: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

36	Gracespring Limited (ГРЕЙССПРИНГ ЛИМИТЕД)	№ HE 208337; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
37	Grandview Resources Corp. (Грандвью Ресорсиз Корп.)	№ 1664098; пошталық мекен-жайы: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
38	Guangdong Home Credit Number Two Consulting Co., Ltd. (Гуандун Хоум Кредит Нумбер Ту Консалтинг Ко., Лтд.)	№ 76732894-1; пошталық мекенжайы: Қытай, Шетел, Шетел, Гуанчжоу, 12Ф, Плаза, 39-40 Шиния Род, Юэксиу д; нақты орналасқан жері: Қытай, Шетел, Шетел, Гуанчжоу, 12Ф, Ориентал Плаза, 39-40 Шиния Род, Юэксиу Д	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
39	HC Asia B.V.	№ 34253829; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
40	HC Broker, s.r.o. (ЭйчСи Брокер, с.р.о.)	№ 29196540; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
41	HC Consumer Finance Philippines, Inc (ХК Консюмер Файненс, Инк.)	№ CS 201301354; пошталық мекен-жайы: Филиппин, Шетел, Шетел, Пасиг, 35-қабат, Юнион Банк Плаза Мералко Аве., Аве. Кор. Оныкс.; нақты мекенжайы: Филиппин, Шетел, Шетел, Пасиг, 35-қабат, Юнион Банк Плаза Мералко Аве., Аве. Кор. Оныкс.	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
42	HC Advisory Services s.r.o. (ХК Адвисоры Сервисес с.р.о.)	№ 1487779; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

43	HC Philippines Holding B.V (ХК Филиппинс Холдинг Б.В.)	№ 35024270; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
44	Home Credit a.s. (Хоум Кредит а.с.)	№ 26978636; пошталық мекен-жайы Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
45	Home Credit Lab N.V. (Хоум Кредит Лаб Н.В.)	№ 52695689; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
46	Home Credit Asia Limited (Хоум Кредит Эйша Лимитед)	№ 890063; пошталық мекен-жайы: Қытай, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит; нақты орналасқан жері: Қытай, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
47	Home Credit B.V. (Хоум Кредит Б.В.)	№ 34126597; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
48	Home Credit Egypt Trade S.A.E. (Хоум Кредит Иджип Трейд С.А.Е.)	№ 63606746-2; пошталық мекен-жайы: ЕГИПЕТ, Шетел, Шетел, Кайро, Каср Эль Нил 23, 6-қабат, 63/3-кеңсе; нақты орналасқан жері: ЕГИПЕТ, Шетел, Шетел, Кайро, Каср Эль Нил 23, 6-қабат, 63/3-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
49	Home Credit Europe PLC (Хоум Кредит Юроп ПЛС)	№ 7744459; пошталық мекен-жайы: Біріккен Корольдік, Шетел, Шетел, Бристол, Тхомас 21, BS1 6ЙС; нақты орналасқан жері: Біріккен Корольдік, Шетел, Шетел, Бристол, Тхомас 21, BS1 6ЙС;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
50	Home Credit India B.V. (Хоум Кредит Индия Б.В.)	№ 52695255; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

51	HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED (ХОУМ КРЕДИТ ИНДИЯ ФАЙНЕНС ПРАЙВИТ ЛИМИТЕД)	№ U65910HR1997PTC047448; пошталық мекен-жайы: Үндістан, Шетел, Шетел, Гургаон, Харьяна, 3-қабат, ДЛФ Инфиниты Тауэрс, тауэр Ц, ДЛФ Цы, 122002; нақты орналасқан жері: Үндістан, Шетел, Шетел, Гургаон, Харьяна, 3-қабат, ДЛФ Инфиниты Тауэрс, тауэр Ц, ДЛФ Цы, 122002	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
52	Home Credit Indonesia B.V. (Хоум Кредит Индонезия Б.В.)	№ 52695557; пошталық мекен-жайы НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
53	Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернейшнл а.с.)	№ 60192666; пошталық мекен-жайы Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
54	Home Credit Slovakia a.s. (Хоум Кредит Словакия а.с.)	№ 36234176 от ; пошталық мекен-жайы СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Пьештяны, Теплицка 7434/147, 92122; нақты орналасқан жері: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Пьештяны, Теплицка 7434/147, 92122	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
55	Hopar Ltd. (Хопар Лтд.)	№ HE 188923 от ; пошталық мекен-жайы КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
56	SHELTON PROPERTIES LIMITED (ЧЕЛТОН ПРОПЕРТИС ЛИМИТЕД)	№ 1441835; пошталық мекен-жайы ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
57	In Vino LLC ("Ин Вино" ЖШС)	№ 1052309138628; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй, 2-кеңсе; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй, 2-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

58	JARVAN HOLDINGS LIMITED (ДЖАРВАН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	№ HE 310 140; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
59	Johan H (Amsterdam) B.V. (Йохан Х (Амстердам) Б.В.)	№ 58163239; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
60	Jonsa Limited (Джонса Лимитед)	№ HE 275110; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
61	KARMION HOLDINGS LIMITED (КАРМИОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	№ HE 312 004; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
62	Karperstraat (Amsterdam) B.V. (Карперштраат (Амстердам) Б.В.)	№ 58163883; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
63	LLC "ERKO" (ЭлЭлСи "ЕРКО")	№ 1044702180863 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский проезд, 2-үй, 10-құрылыс; 27; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский проезд, 2-үй, 10-құрылыс; 27	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
64	LLC "Keps" (ЛЛЦ "Кепс")	№ 1127746190604 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский проезд, 2-үй, 10-құрылыс; 27; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский проезд, 2-үй, 10-құрылыс; 27	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

65	LLC "Regional real estate" (ЛЛЦ "Реджионал реал эстейт")	№ 1137746217950 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 2-үй, 1-блок, 7; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 2-үй, 1-блок, 7	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
66	LLC «BRAMA» (ЖШҚ "БРАМА")	№ 1107746950431 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 121087, Мәскеу, Багратионовский өтпесі, 7-үй, 1-корпус, 420-кабинет; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 121087, Мәскеу, Багратионовский өтпесі, 7-үй, 1-корпус, 420-кабинет	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
67	LLC «Torgovij complex «Lipetskiy» (ЖШҚ "Торговый комплекс "Липецкий")	№ 1074823001593 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, Липецк, 398024, Союзная к-сі, 6-үй; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, Липецк, 398024, Союзная к-сі, 6-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
68	LLC Alians R ("Альянс Р" ЖШҚ)	№ 1086627000635 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 2-үй, 10-құрылыс; 27; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 2-үй, 10-құрылыс; 27	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
69	LLC Almondsey (ЭлЭлСи Альмондсей)	№ 1127747228190 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 119048, Мәскеу, Хамовнический вал к-сі, 38-үй, 1-құрылыс; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 119048, Мәскеу, Хамовнический вал к-сі, 38-үй, 1-құрылыс	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
70	LLC Delta Com (ЭлЭлСи Дельта Ком)	№ 1137746330358 от ; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 142784, Мәскеу, Мәскеу қонысы, Румянцево ауылы, 2-құрылыс; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 142784, Мәскеу, Мәскеу қонысы, Румянцево ауылы, 2-құрылыс	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
71	LLC Fantom (ЭлЭлСи Фантом)	№ 1053001163302 от ; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 414057, Астрахань, Н. Островский к-сі, 124-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 414057, Астрахань, Н. Островский к-сі, 124-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

72	LLC Financial Innovations ("Финансовые инновации" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі)	№ 1047796566223; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 124482, г.Мәскеу, Зеленоград, Савелкинский өтпесі, 4-үй, 13-қабат, XXI, 13-бөлме; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 124482, г.Мәскеу, Зеленоград, Савелкинский өтпесі, 4-үй, 13-қабат, XXI, 13-бөлме	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
73	"Хоум Кредит энд Финанс Банк" (LLC Home Credit & Finance Bank) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі)	04.10.2002ж. № 1027700280937; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 1)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банктің ірі қатысушысы
74	LLC Home Credit Insurance ("Хоум Кредит Страхование" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі)	19.03.2001ж. № 1027739236018; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
75	LLC Charlie Com (ЭлЭлСи Чарли Ком)	№ 1137746330336; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 142 784, Мәскеу, Мәскеу қонысы, Румянцево ауылы, 2-құрылыс; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 142 784, Мәскеу, Поселение Московский, деревня Румянцево, стр. 2	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
76	МСС Kupi ne kopі LLC (МКК «Купи не копи» (ООО))	№ 1027700280640; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
77	LLC Kvartal Togliatti ("Квартал Тольяти" Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі)	№ 1056320172567; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 2-үй, 10-құрылыс; 27; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 2-үй, 10-құрылыс; 27	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
78	LLC Logistics - А ("Логистика-А" ЖШС)	№ 1115048002156; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 142306, Чехов, Почтовая к-сі, 8-үй; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 142306, Чехов, Почтовая к-сі, 8-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

79	LLC PPF Real Estate Russia («ППФ Риэл Истейт Раша» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі)	№ 1057749557568; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, 125047, Мәскеу, Бутырский Вал к-сі, 10-үй; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, 125047, Мәскеу, Бутырский Вал к-сі, 10-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
80	LLC Rav Agro (ЭлЭлСи Рав Агро)	№ 1073667022879; пошталық мекенжайы: Ресей, Шетел, Шетел, 394 026, Воронеж, 45 Стрелковой Дивизии к-сі, 232-үй, 208-кеңсе; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 394 026, Воронеж, 45 Стрелковой Дивизии к-сі, 232-үй, 208-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
81	LLC RAV Niva Orel ("РАВ НИВА ОРЕЛ" ЖШС)	№ 1113668051090; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, г. Воронеж, Московский даңғ. 129/8; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, г. Воронеж, Московский проспект 129/8	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
82	LLC RAV Agro Orel ("РАВ Агро-Орел" ЖШС)	№ 1115741001496; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 302043, Орел, Маслозаводской, 2-үй, 30-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 302043, Орел, Маслозаводской, 2-үй, 30-кеңсе.	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
83	LLC Rav Agro Pro (ЭлЭлСи Рав Агро Про)	№ 1033600135557; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
84	LLC RAV Molokoproduct (ЭлЭлСи РАВ Молокопродукт)	№ 1083627001567; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396670, Ольховатка, 50 лет ВЛКСМ к-сі, 1-үй, 211-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396670, Ольховатка, 50 лет ВЛКСМ к-сі, 1-үй, 211-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
85	LLC RAV Myasoproduct-Orel (ЭлЭлСи РАВ Мясопродукт-Орел)	№ 1135749001684; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 302043, Орел, Маслозаводской к-сі, 2-үй, 23-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 302043, Орел, Маслозаводской к-сі, 2-үй, 23-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



86	LLC RAV Niva (ЖШС "РАВ НИВА")	№ 1023601232522; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396685, Воронеж облысы, Ольховатский ауданы, Малые Базы ауылы, Юбилейная к-сі, 7-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396685, Воронеж облысы, Ольховатский ауданы, Малые Базы ауылы, Юбилейная к-сі, 7-үй;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
87	LLC Skladi 104 (ЖШС "Склады 104")	№ 1055001512048; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 142050, Домодедово, Белые Столбы шағын ауданы, "Склады 104" иелігі, 2-құрылыс; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 142050, Домодедово, Белые Столбы шағын ауданы, "Склады 104" иелігі, 2-құрылыс	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
88	LLC Strata (ЖШС "Страта")	№ 1117746515193; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 107045, Мәскеу қ-сы, Трубная к-сі, 12-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 107045 Мәскеу, Трубная к-сі, 12-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
89	LLC Trust - Invest (ЭлЭлСи Траст - Инвест)	№ 1057746391306; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правда к-сі, 8-үй, 7-корпус, I-ғимарат, 9-бөлме; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правда к-сі, 8-үй, 7-корпус, I-ғимарат, 9-бөлме;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
90	LvZH (Rijswijk) B.V. (ЛвЗГ (Рийсвийк) Б.В.)	№ 58163999; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, №58163999, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, №58163999, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
91	Maraflex s.r.o. (Марафлекс с.р.о.)	№ 2415852; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

92	Microlight Trading Limited (Микролайт Трейдинг Лимитед)	№ HE 224515; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
93	Mitino Sport City LLC (Общество с ограниченной ответственностью «Митино спорт сити»)	№ 1107746473383; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125047, Мәскеу, 4-Тверская-Ямская к-сі, 2/11-үй, 2-құрылыс; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125047, Мәскеу, 4-Тверская-Ямская к-сі, 2/11-үй, 2-құрылыс;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
94	МОЕТОН a.s. (МОЭТОН a.c.)	№ 27864561; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
95	Monchuplein (Den Haag) B.V. (Монхуплейн (Гаага) Б.В.)	№ 58163603 от ; ; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
96	Montería, spol. s r.o. (Монтериа, спол. с.р.о.)	№ 27904423; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
97	Moranda, a.s.	№ 28171934; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
98	Mystery Services s.r.o. (Мистери Сервисес с.р.о.)	№ 24768103; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

99	NIDALEE HOLDING LIMITED (НИДАЛИ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД)	№ HE 310 150; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
100	Office Star Eight a.s. (Офис Стар Эйт а.с.)	№ 27639177; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
101	Office Star Nine spol. s r.o. (Офис Стар Найн спол. с р. о.)	№ 27904385; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
102	Акционерное общество "Сибзавод Центр" (JSC Sibzavod Centre)	№ 1035501017221; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, Омск, 644043, Красный путь к-сі, 89-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, Омск, 644043, Красный путь к-сі, 89-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
103	Open Joint Stock Company "Yugo - Vostochnaya promyshlennaya kompaniya "KARTONTARA" ("Юго-Восточная промышленная компания "КАРТОНТАРА" ААК)	№ 1037700008895; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
104	PACHATA LIMITED (ПАЧАТА ЛИМИТЕД)	№ HE 188914; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
105	Pharma Consulting Group Ltd. (Пфарма Консалтинг Груп Лтд.)	№ 34529634; пошталық мекен-жайы: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев, 5А Леся Украинка, 01133; нақты орналасқан жері: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев, 5А Леся Украинка, 01133	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

106	Millennium Tower (Rotterdam) B.V. (Миллениум Таэр (Роттердам) Б.В.)	№ 56261330; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
107	Pompenburg (Rotterdam) B.V. (Помпенбург (Роттердам) Б.В.)	№ 58163506; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
108	PPF a.s.	№ 25099345; пошталық мекенжайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
109	PPF Advisory (CR) a.s.	№ 25792385; пошталық мекенжайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
110	PPF Advisory (Russia) Limited	№ HE 276979; пошталық мекенжайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
111	PPF Advisory (UK) Ltd.	№ 5539859; пошталық мекенжайы: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Уитан Гейт Хаус, 500-600 Уитан Гейт Вест Милтон Кейнес, МК9 1СХ; нақты орналасқан жері: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Уитан Гейт Хаус, 500-600 Уитан Гейт Вест Милтон Кейнес, МК9 1СХ	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

112	PPF Advisory (Ukraine) Ltd.	№ HE 162172; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Арх. Макариоу III, 2-4 Кэпитал Центр, 9-қабат, 1605; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Арх. Макариоу III, 2-4 Кэпитал Центр, 9-қабат, 1605	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
113	PPF Arena 1 B.V. (ППФ Арена 1 Б.В.)	№ 59009187; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
114	PPF Art a.s. (ППФ Арт а.с.)	№ 63080672; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
115	PPF banka a.s.	№ 47116129; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
116	PPF Capital Partners Fund B.V.	№ 55003982; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
117	PPF CO 3 B.V. (ППФ ЦО 3 Б.В.)	№ 34360935; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
118	PPF Financial Consulting s.r.o. (ППФ Файненшл Консултинг с.р.о.)	№ 24225657; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

119	PPF FO Management B.V. (ППФ ФО Менеджмент Б.В.)	№ 34186296; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
120	PPF GATE a.s. (ППФ ГЕЙТ а.с.)	№ 27654524; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
121	PPF Group N.V. (ППФ Групп Н.В.)	№ 27654524; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
122	PPF Healthcare N.V.	№ 34308251; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
123	PPF Holdings S.a r.l. (ППФ Холдингс С.а.р.л.)	№ В 186335; пошталық мекен-жайы: ЛЮКСЕМБУРГ, Шетел, Шетел, Люксембург, 6 руе Эугене Рупперт, Л-12453; нақты орналасқан жері: ЛЮКСЕМБУРГ, Шетел, Шетел, Люксембург, 6 руе Эугене Рупперт, Л-12453	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
124	PPF HOLDINGS B.V. (ППФ ХОЛДИНГС Б.В.)	№ 34186294; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
125	PPF Real Estate Holding B.V.	№ 34276162; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

126	PPF Real Estate Ltd. (ППФ Реал Эстейт Лтд.)	№ HE 188089; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
127	PPF Real Estate s.r.o. (ППФ Реал Эстейт с.р.о.)	№ 27638987; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
128	PPF reality a.s. (ППФ реалити а.с.)	№ 29030072; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Европска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
129	PPF SERVICES Ltd.	№ HE 92432; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 2-4 Арх. Макарио III авеню, Кэпитал орталығы, 1505; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал орталығы, 1505	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
130	Home Credit Vietnam Finance Company Limited (Хоум Кредит Вьетнам Кампани Линитед)	№ 0307672788; пошталық мекен-жайы: ВЬЕТНАМ, Шетел, Шетел, Хо Ши Мин қаласы, 194 Голден Буилдинг, 473 Дьен Бьен Фу; нақты орналасқан жері: ВЬЕТНАМ, Шетел, Шетел, Хо Ши Мин қаласы, 194 Голден Буилдинг, 473 Дьен Бьен Фу	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
131	PT. Home Credit Indonesia (ПТ. Хоум Кредит Индонезия)	№ 03.193.870.7-021.000; пошталық мекен-жайы: ИНДОНЕЗИЯ, Шетел, Шетел, Плаза Олеос, 8 және 9-қабат, ЙИ. ТБ Симатупанг № 53 А, Джакарта, 12520; нақты орналасқан жері: ИНДОНЕЗИЯ, Шетел, Шетел, Плаза Олеос, 8 және 9-қабат, ЙИ. ТБ Симатупанг № 53 А, Джакарта, 12520	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
132	Public Picture & Marketing a.s. (Паблик Пикчер энд Маркетинг а.с.)	№ 25667254; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 4, Гвездова 1716 / 26, 140 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

133	REDLIONE LTD. (РЕДЛИАЙОН ЛТД.)	№ HE 178059; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Атхиенис Централ Буилдинг, 1066; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Атхиенис Централ Буилдинг, 1066	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
134	Repieno Limited (Репиено Лимитед)	№ HE 282866; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
135	Retail Star 22 spol. s.r.o. (Ритэйл Стар 22 спол. с.р.о.)	№ 24132161; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
136	RHASKOS FINANCE LIMITED (РАСКОС ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД)	№ HE 316 591; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
137	РОКО LLC ("Роко" ЖШС)	№ 5107746049329; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, Мәскеу, 109518, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй, II, 3-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, Мәскеу, 109518, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй, II, 3-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
138	Ruconfin B.V. (Руконфин Б.В.)	№ 55391176; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
139	Ryazan Investors Company Limited ((Рязань Инвесторс Кампани Лимитед)	№ HE 180968; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1087; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1087	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



140	Ryazan Shopping Mall Limited (Рязань Шопинг Молл Лимитед)	№ HE 180951; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1087; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1087	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
141	Saint World Limited (Сэйнт Уорлд Лимитед)	№ 1065677; пошталық мекен-жайы: Қытай, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит; нақты орналасқан жері: Қытай, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
142	Salemonto Ltd. (Сейлмонто Лтд.)	№ HE 161006; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
143	SEPTUS HOLDING LIMITED (СЕПТУС ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД)	№ HE 316 585; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
144	Seven Assets Holding B.V. (Севен Ассетс Холдинг Б.В.)	№ 58163050; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
145	Shenzhen Home Credit Xinchí Consulting Co., Ltd. (Шенжен Хоум Кредит Шинчи Консалтинг Ко, Лтд.)	№ 79663852-7; пошталық мекен-жайы: КИТАЙ, Шетел, Шетел, Шеньжень, Дьюти Фри, Йитан Роуд, Футиан Дистрикт; нақты орналасқан жері: КИТАЙ, Шетел, Шетел, Шеньжень, Дьюти Фри, Йитан Роуд, Футиан Дистрикт	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

146	Shenzhen Home Credit Number One Consulting, Ltd. (Шенжен Хоум Кредит Нумбер Ван Консультинг, Лтд.)	№ 66417425-7; пошталық мекен-жайы: КИТАЙ, Шетел, Шетел, Шеньжень, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Юнит 1, 10Ф, Футиан Дистрикт; нақты орналасқан жері: КИТАЙ, Шетел, Шетел, Шеньжень, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Юнит 1, 10Ф, Футиан Дистрикт	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
147	Sichuan Home Credit Number Three Socioeconomic Consulting Co., Ltd. (Сычуань Хоум Кредит Нумбер Сри Социоэкономик Консультинг Ко., Лтд.)	№ 66046758-9; пошталық мекен-жайы: КИТАЙ, Шетел, Шетел, Чэнду, Сычуань ауылы, Фушинг 9Ф, Йинийанг; нақты орналасқан жері: КИТАЙ, Шетел, Шетел, Чэнду, Сычуань ауылы, Фушинг 9Ф, Йинийанг	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
148	Siline Consulting Limited (Силайн Консалтинг Лимитед)	№ HE 281961; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
149	SOTIO a.s. (СОТИО а.с.)	№ 24662623; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 7, Янковцова 1518/2, 170 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 7, Янковцова 1518/2, 170 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
150	Sotio LLC (USA) (Сотио ЭлЭлСи (ЮЭсЭй))	№ EIN 35-2424961; пошталық мекен-жайы: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Шетел, Шетел, Srojené státy americké, Уилмингтон - Делавэр, 2711 Центервилле Рoad, Суите 400, 19808"; нақты орналасқан жері: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Шетел, Шетел, Srojené státy americké, Уилмингтон - Делавэр, 2711 Центервилле Рoad, Суите 400, 19808	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
151	Sotio Medical Research (Beijing) Co., Ltd (Сотио Медикал Рисрч (Бейджин) Ко., Лтд.)	№ 110000410283022; пошталық мекен-жайы: ҚЫТАУ, Шетел, Шетел, Пекин, КеЧуанг 14, Пекин Дистрикт, 30Б, 101111; нақты орналасқан жері: ҚЫТАЙ, Шетел, Шетел, Пекин, КеЧуанг 14, Пекин Дистрикт, 30Б, 101111	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

152	Sotio N.V. (Сотио Н.В.)	№ 34302290; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
153	STEPHOLD LIMITED (СТЕПХОЛД ЛИМИТЕД)	№ НЕ 221908; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
154	SYLANDER CAPITAL LIMITED (САЙЛЕНДЕР КАПИТАЛ ЛИМИТЕД)	№ НЕ 316 597; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
155	TALPA ESTERO LIMITED (ТАЛПА ЭСТЕРО ЛИМИТЕД)	№ НЕ 316 502; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
156	Tanaina Holdings Limited (Танаина Холдинг Лимитед)	№ НЕ 318 484; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
157	TANFORD LIMITED	№ НЕ 167324; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Папхос, Грива Дигеи 51, Афинео 8047; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Папхос, Грива Дигеи 51, Афинео 8047	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

158	Timeworth Holdings Ltd. (Таймворс Холдинг Лтд.)	№ НЕ 187 475; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
159	Tolesto Limited (Толесто Лимитед)	№ НЕ 322 834; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
160	Trigon Berlin B.V. (Тригон Берлин Б.В.)	№ 55440916; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
161	Trigon II B.V (Тригон II Б.В.)	№ 56068948; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
162	UNILEAVE LIMITED в ликвидации (ЮНИЛИВ ЛИМИТЕД в ликвидации)	№ НЕ 179204; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
163	Velthemia Limited (Вельтхемия Лимитед)	№ НЕ 282891; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
164	Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V. (Вильхелминаплейн (Роттердам) Б.В.)	№ 59494034; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2013	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

165	B2S Servisní a.s. v likvidaci AҚ (Б2С Сервисни а.с. в ликвидации)	№ 24214795; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
166	Bestsport, a.s. (Бестспорт, а.с.)	№ 24214795; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
167	CITY TOWER Holding a.s. (СИТИ Таэр Холдинг а.с.)	№ 02650665; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
168	Home Credit US Holding, LLC (Хоум Кредит США Холдинг, ЭлЭлСи)	№ 5467913; пошталық мекен-жайы: АМЕРИКА ҚҰРАМА ШТАТТАРЫ, Шетел, Шетел, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901; нақты орналасқан жері: АМЕРИКА ҚҰРАМА ШТАТТАРЫ, Шетел, Шетел, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
169	Home Credit US, LLC (Хоум Кредит США, ЭлЭлСи)	№ 5482663; пошталық мекен-жайы: АМЕРИКА ҚҰРАМА ШТАТТАРЫ, Шетел, Шетел, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901; нақты орналасқан жері: АМЕРИКА ҚҰРАМА ШТАТТАРЫ, Шетел, Шетел, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
170	LINDUS Real s.r.o. (ЛИНДУС Реал с.р.о.)	№ 29139309; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

171	Lindus Services Ltd. (Линдус Сервисис Лтд.)	№ HE 281 891; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
172	LLC Spectrum (ЭлЭлСи СПЕКТР)	№ 1097746356806; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ШІ Грайвороновский өтпесі, 4-үй, II, 4-кеңсе нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ШІ Грайвороновский өтпесі, 4-үй, II, 4-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
173	LLC "K-Development" (ЭлЭлСи "К-Девелопмент")	№ 1077760004629; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй, 2-ғимарат; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өтпесі, 4-үй, 2-ғимарат;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
174	Sotio LLC (RUS) (Сотио (РУС) ЭлЭлСи)	№ 1117746901502; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125 040, Мәскеу, Правда к-сі, 8-үй, 1-корпус; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125 040, Мәскеу, Правда к-сі, 8-үй, 1-корпус;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
175	O2 IT Services s.r.o. (O2 IT Сервисис с.р.о.)	№ 02819678; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
176	O2 Czech Republic a.s. (O2 Чек Рэпаблик а.с.)	№ 60193336; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 22 Прага 4; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 22 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
177	O2 Family s.r.o. (O2 Фамилы с.р.о.)	№ 24215554; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

178	4Local, s.r.o. (4Лоцал, с.р.о.)	№ 24161357; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
179	CZECH TELECOM Germany GmbH (ЧЕК ТЕЛЕКОМ Джермани ГмбХ)	№ HRV 51503; пошталық мекен-жайы: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Франкфурт-на-Майне, де Сент-Экзюпери штрассе 8, 60549; нақты орналасқан жері: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Франкфурт-на-Майне, де Сент-Экзюпери штрассе 8, 60549	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
180	CZECH TELECOM Austria GmbH (ЧЕК ТЕЛЕКОМ Аустрия ГмбХ)	№ 229578s; пошталық мекен-жайы: АВСТРИЯ, Шетел, Шетел, Вена, Унтере Донау Штрассе 13-15, ц/о Вена СитиТакс Теу, 1020; нақты орналасқан жері: АВСТРИЯ, Шетел, Шетел, Вена, Унтере Донау Штрассе 13-15, ц/о Вена СитиТакс Теу, 1020	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
181	O2 Slovakia, s.r.o. (O2 Словакия, с.р.о.)	№ 35848863; пошталық мекен-жайы: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01; нақты орналасқан жері: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
182	LLC "PPF Life Insurance (RUS) (ООО "ППФ Страхование жизни")	31.01.2002ж. № 1027739031099; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125047, г. Мәскеу, 4-ші Лесной бұрылыс, 4-үй нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125047, г. Мәскеу, 4-ші Лесной бұрылыс, 4-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
183	Accord Research, s.r.o. (Аккорд Рисэрч, с.р.о.)	№ 290 48 974; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
184	ABDE Holding s.r.o. (АБДЕ Холдинг с.р.о.)	№ 02973081; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 41	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

185	Home Credit Consumer Finance Co., Ltd (Хоум Кредит Консьюмер Файнэнс Ко., Лтд.)	№ 63606746-2; пошталық мекен-жайы: ҚЫТАЙ, Шетел, Шетел, Тяньцзинь, Е8В Ист Зоун Файненшл Стрит, 3 Авеню ТЕДА; нақты орналасқан жері: ҚЫТАЙ, Шетел, Шетел, Тяньцзинь, Е8В Ист Зоун Файненшл Стрит, 3 Авеню ТЕДА	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
186	German Properties B.V. (Джерман Пропертис Б.В.)	№ 61008664; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
187	Monheim Property B.V. (Монхайм Проперти Б.В.)	№ 61012521; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
188	Langen Property B.V. (Ланген Проперти Б.В.)	№ 61012777; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
189	PPF Property Ltd. (ППФ Проперти Лтд.)	№ HE 189 164; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
190	ROST Agro, LLC (ЖШС "РОСТАГРО")	№ 1103601000030; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.07.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
191	Autotým, s.r.o. (Аутоотым, с.р.о.)	№ 030 40 863; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 4, Ходов, Храскехо 2231/25, 14800; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 4, Ходов, Храскехо 2231/25, 14800	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.08.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



192	ORIBASE Pharma SAS (ОРИБАСЕ Фарма САС)	№ 499 824 670; пошталық мекен-жайы: ФРАНЦИЯ, Шетел, Шетел, Монпелье, цедекс 4, Кап Гамма, 1682 Ру де ла Вальсиере - CS17383, 341 89; нақты орналасқан жері: ФРАНЦИЯ, Шетел, Шетел, Монпелье, цедекс 4, Кап Гамма, 1682 Ру де ла Вальсиере - CS17383, 341 89	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.09.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
193	Czech Equestrian Team a.s. (Чек Эквестриан Тым а.с.)	№ 019 52 684; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
194	Sundown Farms Limited (Сандаун Фармс Лимитед)	№ HE 310 721; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, 2001, Никосия, Строволос, Эсперидон 5; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, 2001, Никосия, Строволос, Эсперидон 5	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
195	Vixon Resources Limited (Виксон Ресорсиз Лимитед)	№ 144 18 84; пошталық мекен-жайы: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
196	Abraxas Limited (Абракас Лимитед)	№ 76253; пошталық мекен-жайы: ҚЫТАЙ, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей; нақты орналасқан жері: ҚЫТАЙ, Шетел, Шетел, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын өзге тұлға
197	CCY Management Limited (ЦЦЫ Менеджмент Лимитед)	№ HE145443; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, офис 401, 2024 ; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401, 2024-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын өзге тұлға
198	PANGLOBE NOMINEES LIMITED (ПАНГЛОБЕ НОМИНЕЕС ЛИМИТЕД)	№ HE207536; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индексі 1075	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын өзге тұлға

199	Pimiento Limited (Пимиенто Лимитед)	№ HE158993; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду к-сі, Альфамега Акрополис Здание, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401, 2024-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.10.2014	Бейрезидент	Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын өзге тұлға
200	Stinctum Holdings Limited (Стинктум Холдингс Лимитед)	№ HE 310 721; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Центенниал Буилдинг, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Центенниал Буилдинг, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
201	PPF Financial Holdings B.V. (ППФ Файненшл Холдингс Б.В.)	№ 61880353; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
202	PPF A3 B.V. (ППФ А3 Б.В.)	№ 61684201; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
203	Feliston Enterprices Ltd. (Фелистон Энттерпрайзес Лтд.)	№ HE 152674; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Афродитис 25, 2-қабат, 204-кеңсе, 1060; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Афродитис 25, 2-қабат, 204-кеңсе, 1060	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
204	JSC "Intrust NN" (АО "Интраст НН")	№ 1065259035896; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 603167, Нижний Новгород, Бригадная к-сі, 7-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 603167, Нижний Новгород, Бригадная к-сі, 7-үй	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
205	JSC "Investments trust" (АО "Инвестиционный траст")	№ 1037739865052; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 119049, Мәскеу, Большая Якиманка к-сі, 39/20-үй, 1-құрылыс; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 119049, Мәскеу, Большая Якиманка к-сі, 39/20-үй, 1-құрылыс	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

206	Katerinska Office Building s.r.o. (Катержинска Офис Буилдинг с.р.о.)	№ 03495663; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
207	Zonky s.r.o. (Зонки с.р.о.)	№ 035 70 967; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.11.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
208	"ИСТЕРН ПРОПЕРТИЗ РАША" ЖШС (EASTERN PROPERTIES RUSSIA LLC.)	№ 1137746929836; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	18.12.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
209	"Урожай" ЖШС (LLC "Urozhay")	№ 1063627011910; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396670, Ольховатка, 50 лет ВЛКСМ к-сі, 1-үй, 215-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396670, Ольховатка, 50 лет ВЛКСМ к-сі, 1-үй, 215-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	18.12.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
210	"Юг" ЖШС (LLC "Yug")	№ 1083627001567; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396740, Новопавловка ауылы, Мира к-сі, 10-үй, 5-ғимарат ; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 396740, Новопавловка ауылы, Мира к-сі, 10-үй, 5-ғимарат	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	18.12.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
211	"ЛБ Орел" ЖШС (LLC LB Orel)	№ 1135749000793; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 302043, Орел, Маслозаводской, 2-үй, 26-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 302043, Орел, Маслозаводской, 2-үй, 26-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	18.12.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

212	"ЛБ Воронеж" ЖШС (LLC LB Voronezh)	№ 1133668033872; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 394005, Воронеж, Московский даңғ. 129/8	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	18.12.2014	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
213	VQO Partners s.r.o. (ООО VQO Partners)	25.06.2015ж. № 04196431; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 5 - Смихов, На Цисаржце к-сі, 3225/5, 150 00; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, Прага 5 - Смихов, На Цисаржце к-сі, 3225/5, 150 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 10) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.06.2015	Бейрезидент	Банктің үлестес тұлғасы болып табылатын өзге тұлға
214	Taradeo Limited (Тападео Лимитед)	№ НЕ 341 777; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1087; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Эсперидон, 12, 4-қабат, 1087	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.04.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
215	PPF Secretarial Limited (ППФ Секретариал Лимитед)	№ НЕ 340 708; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6-қабат, 603, 1066-кеңсе	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.04.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
216	O2 TV s.r.o. (O2 ТВ с.р.о.)	№ 03998380; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.04.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
217	Ceska telekomunikacni infrastruktura, s.r.o. (Ческа телекомуникачни инфраструктура, с.р.о.)	№ 04084063; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.02.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
218	PPF A4 B.V. (ППФ А4 Б.В.)	№ 63365391; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

219	Telistan Limited (Телистан Лимитед)	№ HE 341 864; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 48 Тхемистокли Дерви, Атхенис Центенниал Бу, 1066; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 48 Тхемистокли Дерви, Атхенис Центенниал Бу, 1066	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	31.05.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
220	Prague Entertainment Group B.V. (Праг Энтертайнмент Груп Б.В.)	№ 63600757; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
221	Real Estate Russia B.V. (Реал Эстейт Раша Б.В.)	№ 63458373; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	05.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
222	"Форвард лизинг" ЖШҚ	№ 1157746587943; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правды к-сі, 8-үй, 1-корпус	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
223	Bolt Start Up Development a.s. (Болт Старт Ап Девелопмент а.с.)	№ 04071336; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	08.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
224	LLC Skolkovo Gate ("Сколково Гейт" ЖШҚ)	№ 7736657119; пошталық мекенжайы: Ресей, Шетел, Шетел, 119331, Мәскеу, Вернадского даңғ. 29, 2-бөлмесі; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 119331, Мәскеу, Вернадского даңғ. 29, 2-бөлмесі	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.07.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
225	LLC Razvitie ("Развитие" ЖШҚ)	№ 5009099321; пошталық мекен-жайы: Ресей, Шетел, Шетел, 142050, Домодедово, Белые Столбы шағын аудан, "Склады 104" иелігі, 11-құрылыс; нақты орналасқан жері: Ресей, Шетел, Шетел, 142050, Домодедово, Белые Столбы шағын аудан, "Склады 104" иелігі, 11-құрылыс	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.06.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

226	Comcity Office Holding B.V. (Комсити Офис Холдинг Б.В.)	№ 64411761; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.10.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
227	Hofplein Offices (Rotterdam) B.V. Хофплеин Офисис (Роттердам) Б.В.	№ 64398064; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	22.10.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
228	LLC TGK-Trilogy ("ТГК-Трилоджи" ЖШС)	№ 5027224254; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 140073, Мәскеу облысы, Люберецкий ауданы, Томилино ауылы, Птицефабрика ы.а., 1А-ғимараты, 7-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 140073, Мәскеу облысы, Люберецкий ауданы, Томилино ауылы, Птицефабрика ы.а., 1А-ғимараты, 7-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
229	LLC Logistika-Ufa ("Логистика-Уфа" ЖШС)	№ 7714362390; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правд к-сі, 8-үй, 7-корпус, 1-ғимарат, 23-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правд к-сі, 8-үй, 7-корпус, 1-ғимарат, 23-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
230	O2 Business Services a.s. (O2 Бизнес Сервисис а.с.)	№ 50 087 487; пошталық мекен-жайы: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01; нақты орналасқан жері: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.12.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
231	JH Media Services Plus s.r.o. (ЙХ Медиа Сервисис Плус с.р.о.)	№ 04002423; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	19.12.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
232	LLC ICC Klokovo ("ИСК "Клоково" ЖШС)	№ 7710908880; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өткелі., 4-үй, П, 1-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 109518, Мәскеу, 1-ші Грайвороновский өткелі., 4-үй, П, 1-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	30.12.2015	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

233	LLC Logistika-Rostov (ООО "Логистика-Ростов")	№ 7714371123; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правда к-сі, 8-үй, 7-корпус, 20-бөлме; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правда к-сі, 8-үй, 7-корпус, 20-бөлме;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	26.01.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
234	PPF Infrastructure B.V. (ППФ Инфраструкчр Б.В.)	№ 65167899; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
235	PPF Telco B.V. (ППФ Телко Б.В.)	№ 65167902; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
236	Horse Arena s.r.o. (Хорс Арена с.р.о.)	№ 04479823; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Дейвице, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00, Прага 6; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Дейвице, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00, Прага 6	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
237	LLC Comcity Kotel'naya (ООО "КОМСИТИ КОТЕЛЬНАЯ")	№ 7751013711; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 142784, Мәскеу, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22 (МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, 1-ҚҰРЫЛЫС, 2-ҚАБАТ, 203-БӨЛМЕ; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 142784, Мәскеу, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22 (МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, 1-ҚҰРЫЛЫС, 2-ҚАБАТ, 203-БӨЛМЕ	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
238	LLC My Gym (ООО "МАЙ ДЖИМ")	№ 7751013704; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 142784, Мәскеу, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22 (МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, 1-ҚҰРЫЛЫС, 2-ҚАБАТ, 241-БӨЛМЕ; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 142784, Мәскеу, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22 (МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, 1-ҚҰРЫЛЫС, 2-ҚАБАТ, 241-БӨЛМЕ	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

239	Vox Ventures B.V. (Вокс Вентурес Б.В.)	№ 65879554; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
240	BONAK a.s. (БОНАК а.с.)	№ 05098815; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Европска 2690/17, Дейвице, пошталық индексі 160 00, Прага 6; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Европска 2690/17, Дейвице, пошталық индексі 160 00, Прага 6	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	19.05.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
241	eKasa s.r.o. (эКаса с.р.о.)	№ 05089131; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.08.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
242	Tesco Mobile CR s.r.o. (Теско Мобиле ЧР с.р.о.)	№ 29147506; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 10, Вршовицка 1527/686, 100 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 10, Вршовицка 1527/686, 100 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
243	Tesco Mobile Slovakia, s.r.o. (Теско Мобиле Словакия, с.р.о.)	№ 36863521; пошталық мекен-жайы: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01; нақты орналасқан жері: СЛОВАКИЯ, Шетел, Шетел, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
244	SETIN Finance B.V. (ЦЕТИН Файненс Б.В.)	№ 66805589; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	07.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
245	LLC Oil Investments ООО "Ойл Инвестментс"	№ 7714408528; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правда к-сі. 8-үй, 1-корп., 1-қабат, 54-бөлме; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125040, Мәскеу, Правда к-сі. 8-үй, 1-корп., 1-қабат, 54-бөлме;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	14.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



246	Paleos Industries B.V. (Палеос Индастрис Б.В.)	№ 66846919; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.09.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
247	RC PROPERTIES S.R.L. (РЦ ПРОПЕРТИЕС С.Р.Л.)	№ 12663031; пошталық мекен-жайы: РУМЫНИЯ, Шетел, Шетел, Бухарест, Григоре Александреску к-сі 89-9; нақты орналасқан жері: РУМЫНИЯ, Шетел, Шетел, Бухарест, Григоре Александреску к-сі 89-9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	10.10.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
248	My Air a.s. (Май Эйр а.с.)	№ 05479070; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	14.10.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
249	mluvii.com s.r.o. (млуви.ком с.р.о.)	№ 27405354 от ; ; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
250	Misterine s.r.o. (Мистерине с.р.о.)	№ 05249899; пошталық мекен-жайы: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; нақты орналасқан жері: Чех Республикасы, Шетел, Шетел, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
251	PPF TMT Bidco 2 B.V. (ППФ ТМТ Бидко 2 Б.В.)	№ 67332722; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
252	PPF Beer Holdco 1 B.V. (ППФ Беер Хольдко 1 Б.В.)	№ 67330495; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
253	Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V. (Трилоджи Парк Нижний Новгород Хольдинг Б.В.)	№ 67330355; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Нидерланды, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері:	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

		НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Нидерланды, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам				
254	PPF Beer IM Holdco B.V. (ППФ Беер ИМ Хольдко Б.В.)	№ 67331378; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
255	Naneva B.V. (Нанева Б.В.)	№ 67400639; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
256	PPF Beer Topholdco B.V. (ППФ Беер Топхольдко Б.В.)	№ 67420427; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	05.12.2016	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
257	Trilogy Park Holding B.V. (Трилоджи Парк Хольдинг Б.В.)	№ 60006609; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
258	O2 Financial Services s.r.o. (O2 Файненшл Сервисес с.р.о.)	№ 05423716 ; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 4 - Михле, За Брумловкоу 266/2, 14000; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 4 - Михле, За Брумловкоу 266/2, 14000	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
259	ЖШС "Трилоджи Сервисес" (LLC Trilogy Services)	№ 5027230593; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 140073, Мәскеу облысы, Люберецк ауданы, Томилино ауылы, Птицефабрика ы.а., 1А-ғимарат, 2-кеңсе; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 140073, Мәскеу облысы, Люберецк ауданы, Томилино ауылы, Птицефабрика ы.а., 1А-ғимарат, 2-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

260	Westminster JV a.s. (Вестминстер ЙВ а.с.)	№ 05714354; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 8, Побрезни 297/14, Карлин, 186 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 8, Побрезни 297/14, Карлин, 186 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.01.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
261	Clearbank Limited	№ 09736376; пошталық мекен-жайы: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, London, Level 29, The Gherkin, 30 St. Mary Axe, EC3A 8EP; нақты орналасқан жері: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, London, Level 29, The Gherkin, 30 St. Mary Axe, EC3A 8EP	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.03.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
262	CW Investor SARL (ЦВ Инвестор САРЛ)	№ B211446; пошталық мекен-жайы: ЛЮКСЕМБУРГ, Шетел, Шетел, Люксембург, 20 rue de la Poste, L-2346; нақты орналасқан жері: ЛЮКСЕМБУРГ, Шетел, Шетел, Люксембург, 20 rue de la Poste, L-2346	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
263	Carolia Westminster Hotel Limited (Каролиа Уестминстер Отель Лимитед)	№ 09331282; пошталық мекен-жайы: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Лондон, Литтл Нью Стрит, EC4A 3TR; нақты орналасқан жері: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Лондон, Литтл Нью Стрит, EC4A 3TR	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.04.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
264	INTENS Corporation s.r.o. (ИНТЕНС Корпоратион с.р.о.)	№ 28435575; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Шафаржикова 201/17, Винограды, 120 00 Прага 2; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Шафаржикова 201/17, Винограды, 120 00 Прага 2	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
265	SCI LA FORET	№ 309844371; пошталық мекен-жайы: ФРАНЦИЯ, Шетел, Шетел, 73550 Les Allues, Méribel Altiport Méribel-les-Allues; нақты орналасқан жері: ФРАНЦИЯ, Шетел, Шетел, 73550 Les Allues, Méribel Altiport Méribel-les-Allues	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.05.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
266	SETIN sluzby s.r.o. (ЦЕТИН службы с.р.о.)	№ 06095577; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.05.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

267	Tapito s.r.o. (Тапито с.р.о.)	№ 03853365; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Ружова 1416/17, Нове Место, 110 00 Прага 1; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Ружова 1416/17, Нове Место, 110 00 Прага 1	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
268	Filcommerce Holdings, Inc. (Филкоммерс Хольдингс, Инк.)	№ CS 201310129; пошталық мекен-жайы: ФИЛИППИНЫ, Шетел, Шетел, Тагиг, Сити Метро Манила, Юнит 3А, Он Орион, 11 Авеню 38 стрит, 1163; нақты орналасқан жері: ФИЛИППИНЫ, Шетел, Шетел, Тагиг, Сити Метро Манила, Юнит 3А, Он Орион, 11 Авеню 38 стрит, 1163	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
269	C & R Office Center Two s.r.o. (Ц & Р Офис Центр Тво с.р.о.)	№ 28227913; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	17.07.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
270	COLANDS s.r.o. (КОЛАНДС с.р.о.)	№ 03883663; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Либень, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Либень, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.07.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
271	CzechToll s.r.o. (ЧекТолл с.р.о.)	№ 06315160; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Evropska 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Evropska 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
272	DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED (ДЕВЕДИАКО ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД)	№ HE 372136; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду к-сі, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	09.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

273	DRAK INVESTMENT HOLDING LTD (ДРАК ИНВЕСТМЕНТ ХОЛДИНГС ЛТД)	№ 324472; пошталық мекен-жайы: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Каймановы Острова, Большой Кайман, КУ-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4-қабат; нақты орналасқан жері: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Каймановы Острова, Большой Кайман, КУ-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4-қабат	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
274	Duoland s.r.o. (Дуоланд с.р.о.)	№ 06179410; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
275	Flogesco Limited (Флогеско Лимитед)	№ HE172588; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
276	FOSOL ENTERPRISES LIMITED (ФОСОЛ ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД)	№ HE 372077; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду к-сі, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, 10 Диомиду к-сі, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	10.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
277	Gilbey Holdings Limited (Гилбеы Холдингс Лимитед)	№ HE182860; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
278	GONDRA HOLDINGS LTD (ГОНДРА ХОЛДИНГС ЛТД)	№ 324452; пошталық мекен-жайы: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Кайманов аралдары, Үлкен Кайман, КУ-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4-қабат; нақты орналасқан жері: БІРІККЕН КОРОЛЬДІК, Шетел, Шетел, Кайманов аралдары, Үлкен Кайман, КУ-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4-қабат;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

279	HCPH Financing I, Inc (ХКПФ Файненсинг I, Инк)	№ CS201727565; пошталық мекен-жайы: ФИЛИППИНЫ, Шетел, Шетел, Тагиг, Сити Метро Манила, 14/Ф Оре Цэнтрал 9 даңғ. Кор. 31Ст Ст., БГЦ 1634; нақты орналасқан жері: ФИЛИППИНЫ, Шетел, Шетел, Тагиг, Сити Метро Манила, 14/Ф Оре Цэнтрал 9 даңғ. Кор. 31Ст Ст., БГЦ 1634	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	22.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
280	Izotrem Investments Limited (Изотрем Инвестментс Лимитед)	№ HE192753; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
281	Komodor LLC (Комодор ООО)	№ 32069917; пошталық мекен-жайы: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев, 02096, Симферопольская к-сі 13А, 214-кеңсе; нақты орналасқан жері: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев, 02096, Симферопольская к-сі 13А, 214-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
282	MP Holding 2 B.V. (МП Холдинг 2 Б.В.)	№ 69457018; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Амстердам, Принс Бернгардплеин 200, 1097ЙБ; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Амстердам, Принс Бернгардплеин 200, 1097ЙБ	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
283	Salonica Holding Limited (Салоника Холдингс Лимитед)	№ 1949492; пошталық мекен-жайы: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, а/я 3423; нақты орналасқан жері: ВИРГИН АРАЛДАРЫ (БРИТ.), Шетел, Шетел, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, а/я 3423;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
284	Sigurno Limited (Сигурно Лимитед)	№ HE172539; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3-қабат, 301-кеңсе, 2012	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
285	West Logistics Park LLC (WLP) (Уест Логистикс Парк ЛЛЦ)	№ 35093235; пошталық мекен-жайы: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев, 02096, Симферопольская к-сі 13А, 214-кеңсе; нақты орналасқан жері: УКРАИНА, Шетел, Шетел, Киев, 02096, Симферопольская к-сі 13А, 214-кеңсе;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

286	HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED (ХОУМ КРЕДИТ ИНДИЯ СТРАТЕГИК АДВИСОРЫ СЕРВИСЕС ПРИВАТЕ ЛИМИТЕД)	№ U74999HR2017FTC070364; пошталық мекен-жайы: ҮНДІСТАН, Шетел, Шетел, Плот но. 19, Сева Тауерс, Сектор-18, Удыог Вигар, 1-кабат, Тауер Б, Гургаон, Гургаон, HR 12201; нақты орналасқан жері: ҮНДІСТАН, Шетел, Шетел, Плот но. 19, Сева Тауерс, Сектор-18, Удыог Вигар, 1-кабат, Тауер Б, Гургаон, Гургаон, HR 12201;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.08.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
287	AF Airfueling s.r.o. (АФ Аирфуелинг с.р.о.)	№ 02223953; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
288	Letiste Praha Letnany, s.r.o. (Летиште Прага Летняны с.р.о.)	№ 24678350; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
289	Letnany Air Land s.r.o. (Летняны Аир Ланд с.р.о.)	№ 06138462; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
290	Letnany Air Logistic s.r.o. (Летняны Аир Логистик с.р.о.)	№ 06138411; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
291	Letnany eGate s.r.o. (Летняны эGate с.р.о.)	№ 06137628; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
292	Letnany Park Gate s.r.o. (Летняны Парк Gate с.р.о.)	№ 06138446; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	11.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

293	Home Credit Group B.V. (Хоум Кредит Гроуп Б.В.)	№ 69638284; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	20.09.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
294	Smart home security s.r.o. (Смарт Хоум Секурити с.р.о.)	№ 06321399; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Выскочилова 1326/5, Михле, 140 00, Прага 4; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Выскочилова 1326/5, Михле, 140 00, Прага 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
295	Bestsport holding a.s. (Бестспорт Холдинг а.с.)	№ 06613161; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.12.2017	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
296	PPF TMT Holdco 1 B.V. (ППФ ТМТ Холдко 1 Б.В.)	№ 70498261; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
297	PPF TMT Holdco 2 B.V. (ППФ ТМТ Холдко 2 Б.В.)	№ 70526214; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
298	PPF TMT Bidco 1 B.V. (ППФ ТМТ Бидко 1 Б.В.)	№ 70498288; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	02.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
299	AB Structured Funding 1 DAC (АБ Структуред Финдинг 1 ДАЦ)	№ 619700; пошталық мекен-жайы: ИРЛАНДИЯ, Шетел, Шетел, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2; нақты орналасқан жері: ИРЛАНДИЯ, Шетел, Шетел, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	29.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



300	USCONFIN 1 DAC (УСЦОНФИН 1 ДАЦ)	№ 619282; пошталық мекен-жайы: ИРЛАНДИЯ, Шетел, Шетел, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2; нақты орналасқан жері: ИРЛАНДИЯ, Шетел, Шетел, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	23.01.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
301	PPF Industrial Holding B.V. (ППФ Индустириал Холдинг Б.В.)	№ 71500219 ; пошталық мекен-жайы: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; нақты орналасқан жері: НИДЕРЛАНДЫ, Шетел, Шетел, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
302	SKODA INVESTMENT a.s. (ШКОДА ИНВЕСТМЕНТ а.с.)	№ 26502399; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
303	ООО SKODA-R ("ШКОДА-Р" ЖШС)	№ 7710953106; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125047, Мәскеу, Тверская-Ямская 4-ші к-сі, 22-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125047, Мәскеу, Тверская-Ямская 4-ші к-сі, 22-үй;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
304	ООО Vagonmas ("ВАГОНМАШ" ЖШС)	№ 7804453941; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 196247, Санкт-Петербург, Ленинский даңғ., 160-үй, лит А; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 196247, Санкт-Петербург, Ленинский даңғ., 160-үй, лит А;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
305	ООО Sibelectroprivod ("СИБЭЛЕКТРОПРИВОД" ЖШС)	№ 5401232181; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 630088, Новосибирск облысы, Новосибирск, Петухова к-сі, 69/5-үй; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 630088, Новосибирск облысы, Новосибирск, Петухова к-сі, 69/5-үй;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
306	Autobusova doprava-Miroslav Hrouda s.r.o. (Аутобусова доправа-Мирослав Хроуда с.р.о.)	№ 25166522; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Безручова 244, 33808, Збирох; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Безручова 244, 33808, Збирох	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

307	LOKEL s.r.o. (ЛОКЕЛ с.р.о.)	№ 1731530; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Моравска 797/85, 700 30, Острава; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Моравска 797/85, 700 30, Острава	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
308	SKODA RAIL s.r.o. (ШКОДА РАИЛ с.р.о.)	№ 5822149; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
309	SKODA REAL ESTATE DEVELOPMENT a.s. (ШКОДА РЕАЛ ЕСТАТЕ ДЕВЕЛОПМЕНТ а.с.)	№ 26411521; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
310	SKODA TRANSPORTATION a.s. (ШКОДА ТРАНСПОРТАЦИОН а.с.)	№ 62623753; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
311	VUKV a.s. (ВУКВ а.с.)	№ 45274100; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Бухарова 1314/8, 158 00, Прага 5; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Бухарова 1314/8, 158 00, Прага 5	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
312	Pars nova a.s. (Парс нова а.с.)	№ 25860038; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Жеротинова 1833/56, 787 01, Шумперк; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Жеротинова 1833/56, 787 01, Шумперк	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
313	POLL, s.r.o. (ПОЛЛ, с.р.о.)	№ 62967754; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Выпадова 1676/4а, 153 00, Прага 5; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Выпадова 1676/4а, 153 00, Прага 5	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
314	PRAGOIMEX a.s. (ПРАГОИМЕХ а.с.)	№ 15888100; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Под насем 795/12, 190 00, Прага 9; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Под насем 795/12, 190 00, Прага 9	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

315	SKODA CITY SERVICE s.r.o. (ШКОДА ЦИТЫ СЕРВИЦЕ с.р.о.)	№ 29119057; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
316	SKODA ELECTRIC a.s. (ШКОДА ЕЛЕЦТРИЦ а.с.)	№ 47718579; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
317	SKODA TVC s.r.o. (ШКОДА ТВЦ с.р.о.)	№ 25247964; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
318	SKODA VAGONKA a.s. (ШКОДА ВАГОНКА а.с.)	№ 25870637; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, 1 мая 3176/102, 703 00, Острава; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, 1 мая 3176/102, 703 00, Острава	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
319	Skoda Transportation USA, LLC (Скода Транспортион УСА, ЛЛЦ)	№ 81-2573769; пошталық мекен-жайы: АМЕРИКА ҚҰРАМА ШТАТТАРЫ, Шетел, Шетел, Цорпортатион Труст Центр, 1209 Оранже стрет, 19801, Уилмингтон; нақты орналасқан жері: АМЕРИКА ҚҰРАМА ШТАТТАРЫ, Шетел, Шетел, Цорпортатион Труст Центр, 1209 Оранже стрет, 19801, Уилмингтон	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
320	SKODA SERVIS s.r.o. (ШКОДА СЕРВИС с.р.о.)	№ 26351277; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
321	SKODA ICT s.r.o. (ШКОДА ИЦТ с.р.о.)	№ 27994902; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
322	D - Toll Holding GmbH (Д - Толл Холдинг ГмбХ)	№ HRV 191929; пошталық мекен-жайы: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Рахел-Хирсцх-Страсе 10, 10557, Берлин;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	24.04.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

		нақты орналасқан жері: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Рахел-Хирсцх-Страсе 10, 10557, Берлин				
323	Wagnerford Holdings Limited (Вагнерфорд Холдингс Лимитед)	№ HE 210 154; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Диомиду к-сі 10, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, Никосия, Диомиду к-сі 10, Альфамега Акрополис ғимараты, 3-қабат, 401-кеңсе, 2024	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.05.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
324	Wagnerford LLC («ВАГНЕРФОРД» ЖШС)	№ 5087746372819; пошталық мекен-жайы: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125171, Мәскеу, Ленинград шоссесі, 16А-үй, 2-құрылыс; нақты орналасқан жері: РЕСЕЙ, Шетел, Шетел, 125171, Мәскеу, Ленинград шоссесі, 16А-үй, 2-құрылыс;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.05.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
325	One Westferry Circus S.a r.l. (Уан Вестферры Циркус С.а р.л.)	№ В175495; пошталық мекен-жайы: ЛЮКСЕМБУРГ, Шетел, Шетел, Люксембург, 6 руе Эугене Рупперт, Л-2453; нақты орналасқан жері: ЛЮКСЕМБУРГ, Шетел, Шетел, Люксембург, 6 руе Эугене Рупперт, Л-2453	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	15.05.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
326	Telematika a.s. (Телематика а.с.)	№ 05418046; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвропска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	16.05.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
327	Ganz-Skoda Eletric Ltd. (Ганз-Скода Елетриц Лтд.)	№ 0110045500; пошталық мекен-жайы: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Будапешт, Хорватх утца 12-26 X-1027; нақты орналасқан жері: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Будапешт, Хорватх утца 12-26 X-1027	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
328	Jokiaura Kakkonen Oy (Ёкиаура Какконен Оу)	№ 2401050-2; пошталық мекен-жайы: ФИНЛЯНДИЯ, Шетел, Шетел, Хельсинки, 00120, ц/о Асианаётоимисто Мерилампи Оу, Лённротинкату 5; нақты орналасқан жері: ФИНЛЯНДИЯ, Шетел, Шетел, Хельсинки, 00120, ц/о Асианаётоимисто Мерилампи Оу, Лённротинкату 5	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

329	LOSITANTO Ltd. (ЛОСИТАНТО Лтд.)	№ HE 157131; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
330	SATACOTO Ltd. (САТАЦОТО Лтд.)	№ HE 155018; пошталық мекен-жайы: КИПР, Шетел, Шетел, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6; нақты орналасқан жері: КИПР, Шетел, Шетел, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
331	SKODA Transportation Deutschland GmbH (СКОДА Транспортион Деутсчланд ГмбХ)	№ HRD 208 725; пошталық мекен-жайы: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Мюнхен, Леополдстрассе 244 808 07; нақты орналасқан жері: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Мюнхен, Леополдстрассе 244 808 07	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
332	TRADING RS Sp. z o.o. (ТРАДИНГ РС Сп. з о.о.)	№ 7010213385; пошталық мекен-жайы: ПОЛЬША, Шетел, Шетел, Варшава, Злота 59 00-120; нақты орналасқан жері: ПОЛЬША, Шетел, Шетел, Варшава, Злота 59 00-120	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
333	TRANSTECH OY (ТРАНСТЕХ ОЫ)	№ 1098257-0; пошталық мекен-жайы: ФИНЛЯНДИЯ, Шетел, Шетел, Оулу, Электрониккатие 2 ФИН-90590; нақты орналасқан жері: ФИНЛЯНДИЯ, Шетел, Шетел, Оулу, Электрониккатие 2 ФИН-90590	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
334	HCPH2 Financing, Inc. (ХКПХ 2 Финансинг, Инк.)	№ CS201812176; пошталық мекен-жайы: ФИЛИППИНЫ, Шетел, Шетел, 11 қабат Вертис Нортх Цорпорате Центер Товер 1, Нортх Авенуе, Багонг Паг-аса, Яуезон Циты, НЦР, Сецонд дистрикт; нақты орналасқан жері: ФИЛИППИНЫ, Шетел, Шетел, 11 қабат Вертис Нортх Цорпорате Центер Товер 1, Нортх Авенуе, Багонг Паг-аса, Яуезон Циты, НЦР, Сецонд дистрикт	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	12.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
335	Innoble GmbH (Иннобле ГмбХ)	№ HRV 23979; пошталық мекен-жайы: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Франкфурт ам Майн, Боцкенхеимер Ландстр. 20, Уайт энд Кейс кеңсесі, Д-6032; нақты орналасқан жері: ГЕРМАНИЯ, Шетел, Шетел, Франкфурт ам Майн, Боцкенхеимер Ландстр. 20, Уайт энд Кейс кеңсесі, Д-6032;	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	25.07.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

336	Bammer trade a.s. (Баммер траде а.с)	№ 28522761t; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
337	CIAS HOLDING a.s. (ЦИАС ХОЛДИНГ а.с.)	№ 27399052; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, В Безовце 1523/9,301 00, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, В Безовце 1523/9,301 00, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
338	FO Management s.r.o. (ФО Манажмент с.р.о.)	№ 0675429; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Прага 6, Эвроска 2690/17, пошталық индексі 160 00	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
339	MOVO spol. s r. o. (МОВО спол. с р. о.)	№ 46887989; пошталық мекен-жайы: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Железнични 119/7, 326 00, Пльзень; нақты орналасқан жері: ЧЕХ РЕСПУБЛИКАСЫ, Шетел, Шетел, Железнични 119/7, 326 00, Пльзень	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
340	Telenor Bulgaria EAD (Теленор Булгария ЕАД)	№ 130460283; пошталық мекен-жайы: БОЛГАРИЯ, Шетел, Шетел, София, Бусинесс Парк София, зх.к. Младост 6, 1766; нақты орналасқан жері: БОЛГАРИЯ, Шетел, Шетел, София, Бусинесс Парк София, зх.к. Младост 6, 1766	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
341	Telenor Common Operation Zrt. (Теленор Цоммон Оператион Зрт.)	№ 13-10-041370; пошталық мекен-жайы: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045; нақты орналасқан жері: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
342	Telenor d.o.o. Beograd (Теленор д.о.о. Београд)	№ 20147229; пошталық мекен-жайы: СЕРБИЯ, Шетел, Шетел, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073; нақты орналасқан жері: СЕРБИЯ, Шетел, Шетел, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
343	Telenor d.o.o.Podgorica (Теленор д.о.о.Подгорица)	№ 50017124 ; пошталық мекен-жайы: ЧЕРНОГОРИЯ, Шетел, Шетел, Подгорица, Римски ТРГ 4; нақты орналасқан жері: ЧЕРНОГОРИЯ, Шетел, Шетел, Подгорица, Римски ТРГ 4	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7)тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға

344	Telenor Direct d.o.o.Beograd (Теленор Дирецт д.о.о.Београд)	№ 20426306; пошталық мекен-жайы: СЕРБИЯ, Шетел, Шетел, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073; нақты орналасқан жері: СЕРБИЯ, Шетел, Шетел, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
345	Telenor Direct MNE d.o.o.Podgorica (Теленор Дирецт МНЕ д.о.о.Подгорица)	№ 50537063; пошталық мекен-жайы: СЕРБИЯ, Шетел, Шетел, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073; нақты орналасқан жері: СЕРБИЯ, Шетел, Шетел, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
346	Telenor Magyarorzag Zrt. (Теленор Магьярорзаг Зрт.)	№ 13-10-040409; пошталық мекен-жайы: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045; нақты орналасқан жері: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға
347	Telenor Real Estate Hungary Ztr. (Теленор Реал Естате Хунгары Зтр.)	№ 13-10-041060; пошталық мекенжайы: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045; нақты орналасқан жері: ВЕНГРИЯ, Шетел, Шетел, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045	АҚ туралы Заңның 64-бабының 1-тармағы 7) тармақшасы және Банктер туралы Заңның 2-1-бабы	01.10.2018	Бейрезидент	Банкпен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болатын заңды тұлға



## **Проспект третьей облигационной программы**

**Дочерний банк акционерное общество**

**«Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

**(ДБ АО «Банк Хоум Кредит»)**

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 "Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 "Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.



## Глава 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Наименование эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица

#### 1) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Датой первичной государственной регистрации Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее именуемое – «Эмитент» или «Банк») является 17 мая 1993 года.

Государственная перерегистрация Банка производилась 4 апреля 2013 года, справка о государственной перерегистрации юридического лица, выданная Департаментом регистрационной службы и организации юридических услуг Министерства юстиции Республики Казахстан.

#### 2) полное и краткое наименование эмитента (если в уставе эмитента предусмотрено его полное и сокращенное наименование на иностранном языке, то дополнительно указывается такое наименование):

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

#### 3) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

Дата изменения	Полное наименование	Сокращенное наименование
04.11.2008 г. до 04.04.2013 г.	Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»	АО «Хоум Кредит Банк»
04.10.2004 г.	Акционерное общество «Международный банк «Алма- Ата»	АО «Международный банк «Алма-Ата»
14.04.1999 г.	Открытое акционерное общество «Международный банк «Алма- Ата»	ОАО «Международный банк «Алма-Ата»
11.12.1995 г.	Акционерное общество открытого типа «Международный банк «Алма- Ата»	АООТ «Международный банк «Алма-Ата»

4) если эмитент создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:

Эмитент является правопреемником Частного банка «Алма-Ата» (прежнее наименование Частный банк «ФТД-Банк»).

5) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридического лица:

Наименование филиалов	Дата регистрации	Местонахождение / почтовый адрес
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Актау	18.06.2013	Республика Казахстан, Мангистауская область, 130000, г. Актау, микрорайон 12, дом 73.
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Астана	05.01.1999	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Сарыарка, проспект Абая, дом 23
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Атырау	06.05.2013	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Баймуханова, дом 26Б
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Кокшетау	05.02.2013	Республика Казахстан, Акмолинская область, 020000, г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 177
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Костанай	23.05.2013	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Каирбекова 75
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Павлодар	15.05.2013	Республика Казахстан, Павлодарская область, 140000, г. Павлодар, ул. 1 мая, д.140
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Петропавловск	08.02.2013	Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, 150000, г. Петропавловск, ул. Жамбыла, 139
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Уральск	14.05.2013	Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, 090000, г. Уральск, пр. Достык-Дружба д.180 В
Филиал Дочернего банка акционерного общества	03.07.2013	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область,

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Семей		г. Семей, ул. Уранхаева, д. 61/1
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Талдыкорган	09.07.2013	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гаухар Ана, дом 110/112
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Актобе	28.08.2013	Республика Казахстан, г. Актобе, ул. Некрасова, 112
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Кызылорда	03.09.2013	Республика Казахстан, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Желтоксан, 9А.
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Караганда	19.09.2013	Республика Казахстан, г. Караганда, бульвар Мира, дом 4-А
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Усть-Каменогорск	27.09.2013	Республика Казахстан, 070000, г. Усть-Каменогорск, улица Касыма Кайсенова, 45
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Жезказган	02.10.2013	Республика Казахстан, 100600, г. Жезказган, пр. Алашахана, 8-а
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Тараз	06.11.2013	Республика Казахстан, Жамбылская область, 080000, г. Тараз, ул. Ерденбека Нияткалиева, 1А
Филиал Дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в городе Шымкент	12.02.2014	Республика Казахстан, 160000, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, Абайский район, ул. Мамытова, д. 49

**2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием бизнес-идентификационного номера эмитента, номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от адреса, внесенного в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров**

- место нахождения: Республика Казахстан, 050059, город Алматы, район Медеуский, проспект Нурсултан Назарбаев, дом 248. Фактический адрес не отличается от адреса, внесенного в Национальный реестр бизнес-идентификационных адресов;
- бизнес-идентификационный номер: 930540000147;

- номера контактных телефонов и факса: +7 (727) 2445484, +7 (727)2445780 (факс);
- адреса электронной почты: info@homecredit.kz.

**3. Если эмитент является финансовым агентством, указываются сведения о документе, в соответствии с которым эмитент уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года**

По состоянию на дату составления настоящего Проспекта Эмитент не имел статуса финансового агентства.

**4. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан**

По состоянию на дату составления настоящего Проспекта Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку следующие кредитные рейтинги:

Вид рейтинга	Рейтинг
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте	«B+», прогноз «Стабильный»
Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте	«B», прогноз «Стабильный»
Национальный долгосрочный рейтинг	«BBB(kaz)», прогноз «Стабильный»

## Глава 2. КРУПНЫЕ АКЦИОНЕРЫ ИЛИ КРУПНЫЕ УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА, ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

### 5. Крупные акционеры эмитента (для эмитента, являющегося акционерным обществом) или участники эмитента, владеющие 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале эмитента (далее – крупный участник), с указанием следующих сведений о каждом из них:

- фамилия, имя, отчество (при его наличии) крупного акционера или крупного участника (для физического лица): не применимо для Банка;
- полное наименование, место нахождения крупного акционера или крупного участника (для юридического лица):

Единственным акционером Банка является ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК» (Москва, Российская Федерация)

- процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру или крупному участнику, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК», являющемуся единственным акционером Банка, принадлежит 100% голосующих акций Банка;

- дата, с которой крупный акционер или крупный участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК» является единственным акционером Банка с 29 января 2013 года.

### 6. Органы эмитента

#### 1) Совет директоров эмитента:

Фамилия, имя, при наличии – отчество членов Совета директоров Банка, в том числе независимых директоров	Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления в должности
Председатель Совета директоров: <b>Павел Розегнал</b>  Вступил в должность 30.07.2013 года	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ с 29.08.2016 года по настоящее время - Президент-Комиссионер ПТ Хоум Кредит Индонезия (PT Home Credit Indonesia), Индонезия;</li><li>▪ с 02.03.2015 года по настоящее время - Председатель Совета Директоров Хоум Кредит Вьетнам Финанс Компани Лимитед (Home Credit Vietnam Finance Company Limited), Вьетнам;</li><li>▪ с 01.08.2014 года по настоящее время - Директор Хоум Кредит Лаб Н.В. (Home Credit Lab N.V.), Нидерланды;</li><li>▪ с 31.03.2014 года — Директор Фэйвор Оушен Лтд. (Favour Ocean Ltd.), Гонконг;</li><li>▪ с 13.02.2014 года по настоящее время - член Совета директоров и с 03.07.2015 года Корпоративный секретарь Хоум Кредит ЮС, эЛЭЛСи (Home Credit US, LLC), США;</li><li>▪ с 17.01.2014 года по настоящее время - член Совета директоров и Корпоративный секретарь Хоум Кредит</li></ul>

	<p>ЮС Холдинг, эЛэЛСи (Home Credit US Holding, LLC), США;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 30.08.2013 года по настоящее время - Директор Хоум Кредит Индия Файненс Прайвит Лимитед (Home Credit India Finance Private Limited), Индия;</li> <li>▪ с 26.07.2013 года по настоящее время - Директор Филкомерц Холдингс, Инк. (Filcommerce Holdings, Inc.), Филиппины;</li> <li>▪ с 14.06.2013 года по настоящее время - член Совета директоров ООО «Хоум Кредит Страхование», Российская Федерация;</li> <li>▪ с 20.06.2013 года по настоящее время – член Наблюдательного Совета ЗАСО «Аснова страхование» (до 12.09.2016 года ИСЗАО «ППФ Страхование»), Беларусь;</li> <li>▪ с 13.03.2013 года по настоящее время - Директор ООО «ХЦ Иншуранс Сервисис» (HC Insurance Services, s.r.o.), Чешская Республика;</li> <li>▪ с 17.08.2011 года по настоящее время - Директор ОАО «Хоум Кредит Европа» (Home Credit Europe PLC), Соединенное королевство;</li> <li>▪ с 27.06.2011 года по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Хоум Кредит Интернешнл» (Home Credit International a.s.), Чешская Республика;</li> <li>▪ с 21.05.2011 года по настоящее время - член Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит Словакия» (Home Credit Slovakia, a.s.), Словакия;</li> <li>▪ с 01.04.2011 года по настоящее время - член Наблюдательного Совета ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» (до 15.07.2016 года ОАО «ХКБанк»), Беларусь;</li> <li>▪ с 22.02.2011 года по настоящее время — член Совета Директоров АО «Хоум Кредит Египет Трэйд» (Home Credit Egypt Trade S.A.E), Египет;</li> <li>▪ с 26.10.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Хоум Кредит» (Home Credit a.s.), Чешская Республика;</li> <li>▪ с 28.02.2010 года по настоящее время — Председатель Наблюдательного Совета АО «Эйр Банк» (Air Bank a.s.), Чешская Республика.</li> </ul>
<p>Член Совета директоров: <b>Карел Горак</b> Вступил в должность 02 августа 2018 года</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 22.08.2018 года по настоящее время - Председатель Правления Банка;</li> <li>▪ с 01.05.2015 года по 01.08.2018 года - Член Правления, Директор Департамента продаж Home Credit Indonesia, Индонезия.</li> </ul>
<p>Член Совета директоров – Независимый директор: <b>Анвар Галимуллаевич Сайденов</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 22.04.2016 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Народный Банк Казахстана»;</li> <li>▪ с 22.04.2016 года по настоящее время - советник Председателя Правления АО «SkyBridge Invest»;</li> </ul>

<p>Вступил в должность 01 февраля 2018 года</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 15.02.2013 года по настоящее время - советник Генерального Директора ТОО «SB Capital»;</li> <li>▪ с 30.11.2012 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО «Bank RBK»;</li> <li>▪ с января 2004 года по 2009 г. занимал должность Председателя Национального Банка Республики Казахстан.</li> </ul>
<p>Член Совета директоров – Независимый директор: <b>Бохумил Полачек</b></p> <p>Вступил в должность 01 августа 2012 года</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 01 января 2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву (Чехия)</li> <li>▪ с 19 апреля 2012 года по настоящее время - арбитр (Чехия);</li> <li>▪ с 07 июля 2007 года по настоящее время - исполнительный директор Consulting Alpha, s.r.o. (Чехия)</li> <li>▪ с 30 мая 2007 года по настоящее время - исполнительный директор Appraising Alpha — znalecky ustav, s.r.o. (Чехия)</li> <li>▪ с 01 сентября 2006 года по настоящее время - преподаватель Факультета права Западночешского университета (Чехия)</li> <li>▪ с 05 мая 2003 года по настоящее время - судебный эксперт (Чехия). Эксперт в области оценки бизнеса, финансовых, материальных и нематериальных активов. Ранее также являлся членом Совета директоров Банка, независимым директором.</li> </ul>

**Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:**

членам Совета директоров Банка не принадлежат голосующие акции Банка.

**Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров или наблюдательного совета эмитента в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) данных организаций:**

членам Совета директоров Банка не принадлежат голосующие акции дочерних и зависимых организаций Банка.

2) *коллегиальный исполнительный орган эмитента:*

<p><b>Фамилия, имя, при наличии – отчество членов Правления Банка</b></p>	<p><b>Должности, занимаемые членами Правления за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием полномочий и даты вступления их в должности), в том числе действующие должности, занимаемые данным лицом (данными лицами) по совместительству</b></p>
<p>Председатель Правления: <b>Карел Горак</b></p>	<p>Должности:</p>

<p>Вступил в должность 22.08.2018 года</p>	<p>01.05.2015-01.08.2018гг. - Home Credit Indonesia, Индонезия, Член Правления, Директор Департамента продаж.</p> <p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка;</li> <li>2) организация работы Правления, проведение его заседаний;</li> <li>3) общее руководство деятельностью управляющих директоров регионов;</li> <li>4) контроль и координация деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, контроль за деятельностью которых не передан другим членам Правления в соответствии с настоящим приказом;</li> <li>5) осуществление иных обязанностей, предусмотренных законодательством, уставом Банка, внутренними документами Банка, трудовым договором, а также решениями общего собрания акционеров и совета директоров Банка, за исключением обязанностей, возложенных на нижеуказанных лиц.</li> </ol>
<p>Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента банковских операций: <b>Нарина Надирова</b></p> <p>Вступила в должность 30.05.2000 года</p>	<p>Должности: Заместитель Председателя Правления Банка с 30.05.2000 года.</p> <p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) руководит деятельностью Департамента банковских операций, координирует деятельность Управления канцелярии, Службы по связям с общественностью и обособленных подразделений Банка (филиалы, представительства) в части осуществления кассовых операций и приёма депозитов;</li> <li>2) несёт персональную ответственность за соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка деятельности Департамента банковских операций, Управления канцелярии, Службы по связям с общественностью и их работников в целом и обособленных подразделений Банка (филиалы, представительства) и их работников в части осуществления кассовых операций и приёма депозитов;</li> <li>3) координирует взаимоотношения Банка с Национальным Банком Республики Казахстан;</li> <li>4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Департамента банковских операций, Управления канцелярии, Службы по связям с общественностью, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;</li> <li>5) заключает, изменяет и расторгает межбанковские договоры и договоры на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг, предметом которых является совершение сделок с иностранной валютой, ценными бумагами, драгоценными металлами и другими активами (покупка, продажа, РЕПО), по размещению и привлечению денег, сделок с производными финансовыми инструментами; с правом подписания документов, подтверждающих заключение таких сделок;</li> </ol>



	<p>б) заключает, изменяет и расторгает договоры с клиентами Банка, предметом которых является совершение сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами и другими активами (покупка, продажа), по размещению и привлечению денег, посредством доступных средств коммуникаций (факс, телефон и др.), с правом подписания документов, подтверждающих заключение таких сделок на сумму, не превышающую 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге в год;</p> <p>7) подписывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приказы, распоряжения в АО «Единый регистратор ценных бумаг» в рамках получения информационных услуг;</li> <li>- проспекты выпуска ценных бумаг, изменения и дополнения к ним;</li> <li>- отчеты по итогам размещения ценных бумаг и погашения ценных бумаг, предоставляемые в уполномоченный орган;</li> <li>- документы, подлежащие публикации (передаче) на ресурсах следующих организаций: АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Сентрас Секьюритиз», Депозитарий финансовой отчетности;</li> <li>- платежные требования, направляемые в банки Республики Казахстан по вопросам взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам;</li> <li>- заявки на финансовый контроль, на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка;</li> <li>- иные документы, связанные с текущей деятельностью Департамента банковских операций и Управления канцелярии, Службы по связям с общественностью;</li> </ul> <p>8) контролирует надлежащее составление, достоверность и своевременность предоставления отчетов (сведений, информации) в соответствующие государственные органы и организации работниками Департамента банковских операций;</p> <p>9) выполняет иные обязанности в соответствии с трудовым договором и должностной инструкцией.</p>
<p>Член Правления, Директор Департамента продаж: <b>Дмитрий Власов</b> Вступил в должность 30.03.2015 года</p>	<p>Должности: 30.03.2015г. – настоящее время – Член Правления, Директор департамента продаж; 12.05.2014 - 30.03.2015гг. - Директор департамента продаж.</p> <p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) руководит деятельностью Департамента продаж;</li> <li>2) контролирует и координирует деятельность обособленных подразделений Банка (филиалы, представительства) в части осуществления заёмных операций;</li> <li>3) координирует взаимоотношения Банка с партнерами по вопросам, связанным с деятельностью Департамента продаж;</li> </ol>

	<p>4) несёт персональную ответственность за соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка деятельности Департамента продаж и его работников в целом и обособленных подразделений Банка (филиалы, представительства) и их работников в части осуществления заёмных операций;</p> <p>5) заключает, изменяет и расторгает договоры аренды, иные хозяйственные договоры, связанные с деятельностью Департамента продаж, подписывает приложения и акты оказанных услуг к ним, акты выполненных работ по коммунальным услугам и иные документы, связанные с заключением и исполнением указанных договоров;</p> <p>6) заключает, изменяет и расторгает договоры возмездного оказания услуг в рамках утвержденной мотивационной программы продавцов партнеров Банка, в том числе подписывает приложения, справки и акты оказанных услуг к ним;</p> <p>7) заключает и расторгает типовые договоры поручения/о сотрудничестве, подписывает приложения и акты оказанных услуг к ним; подписывает дополнительные соглашения к договорам поручения и договорам о сотрудничестве, связанные с изменением реквизитов и наименования сторон, об изменении списка торговых точек партнеров, в которых осуществляется кредитование клиентов;</p> <p>8) подписывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на основании решений кредитного комитета дополнительные соглашения к кредитным договорам;</li> <li>- заявки на финансовый контроль, на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка, спецификации, заявки, приложения и акты оказанных услуг к договорам по поставке, хранению, персонализации и отправке почтовых отправлений клиентам Банка;</li> <li>- иные документы, связанные с текущей деятельностью Департамента продаж;</li> </ul> <p>9) выполняет иные обязанности в соответствии с трудовым договором и должностной инструкцией.</p>
<p>Член Правления, Директор Департамента Маркетинга: <b>Кирил Бачваров</b> Вступил в должность 01.05.2018 года</p>	<p>Должности:</p> <p>01.09.2014г. – по настоящее время - Член Правления, Директор департамента маркетинга Банка;</p> <p>01.09.2014 - 01.09.2014гг. - Директор департамента маркетинга Банка.</p> <p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) руководит деятельностью Департамента маркетинга;</li> <li>2) несёт персональную ответственность за соответствие деятельности Департамента маркетинга и его работников</li> </ol>

	<p>требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;</p> <p>3) координирует взаимоотношения Банка с партнерами по вопросам, входящим в компетенцию Департамента маркетинга, со средствами массовой информации, печатными изданиями, и иными субъектами;</p> <p>4) заключает, изменяет и расторгает договоры на изготовление, покупку рекламных материалов, сувенирной и полиграфической продукции, договоры о совместном рекламировании товаров (услуг), договоры об оказании информационно-рекламных услуг, договоры о проведении маркетинговых исследований, иные договоры, связанные с деятельностью Департамента маркетинга; подписывает приложения и акты выполненных работ/оказанных услуг, акты приема-передачи к ним, а также иные документы, связанные с заключением и исполнением указанных договоров;</p> <p>5) подписывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- заявки на финансовый контроль, на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка;</li> <li>- иные документы, связанные с текущей деятельностью Департамента маркетинга;</li> </ul> <p>6) подписывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- письма и ответы на обращения и запросы клиентов Банка;</li> <li>- справки для клиентов Банка о состоянии кредитного договора и размере задолженности;</li> <li>- заявки на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка;</li> <li>- письма в страховые компании о возврате ошибочно перечисленных страховых премий;</li> <li>- заявки на финансовый контроль, на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка и иные документы, связанные с текущей деятельностью Департамента маркетинга;</li> </ul> <p>7) координирует взаимоотношения Банка со страховыми организациями;</p> <p>8) выполняет иные обязанности в соответствии с трудовым договором и должностной инструкцией.</p>
<p>Член Правления, Директор Департамента информационных технологий: <b>Ладислав Шимичек</b> Вступил в должность: 02.04.2018 года</p>	<p>Должности:</p> <p>01.04.2007 - 31.08.2017гг. - Директор департамента по информационным технологиям Банк «Hypotecni banka, a.s.», Прага, Чехия;</p> <p>01.09.2017 - 30.09.2018гг. - Директор Департамента информационных технологий Банка.</p> <p>Полномочия:</p>

	<p>1) руководит деятельностью Департамента информационных технологий;</p> <p>2) несёт персональную ответственность за соответствие деятельности Департамента информационных технологий и его работников требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;</p> <p>3) координирует взаимоотношения Банка с партнерами по вопросам, входящим в компетенцию Департамента информационных технологий;</p> <p>4) заключает, изменяет и расторгает договоры купли-продажи, аренды и технического обслуживания офисного оборудования и техники, договоры купли-продажи, лицензионные договоры о приобретении прав на программное обеспечение, договоры на коммуникационное, информационное и техническое обслуживание деятельности Банка, иные договоры, связанные с деятельностью Департамента информационных технологий; подписывает приложения, акты выполненных работ/оказанных услуг, акты приема-передачи к указанным договорам, а также иные документы, связанные с заключением и исполнением указанных договоров;</p> <p>5) подписывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы на получение оборудования и иных товарно-материальных запасов (печатей, штампов, сувенирной продукции, рекламных материалов, запасных частей, расходных материалов, таких как GSM, канцелярские товары, картриджи для принтеров и т.д.);</li> <li>- заявки на ИТ оборудование и расходные материалы;</li> <li>- заявки на доступ к информационным ресурсам (сети Интернет, skype, международной связи);</li> <li>- служебные записки на предоставление и замену сим-карт;</li> <li>- заявки на финансовый контроль, на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка;</li> <li>- отчеты и уведомления, направляемые в Национальный Банк Республики Казахстан при возникновении сбоя (простоя) в работе информационной системы Банка;</li> <li>- иные документы, связанные с текущей деятельностью Департамента информационных технологий;</li> </ul> <p>б) выполняет иные обязанности в соответствии с трудовым договором и должностной инструкцией.</p>
<p>Член Правления, Директор Департамента Рисков: <b>Антонин Зиммерман</b></p>	<p>Должности:</p> <p>21.06.2013 - 30.06.2016гг. - Директор департамента рисков АО «Хоум Кредит Интернешнл», Вьетнам;</p> <p>01.11.2016 - 30.06.2017гг. - Супервизор по финансовому анализу и контролю рисков;</p> <p>03.07.2017г. – настоящее время – Директор Департамента рисков.</p>

<p>Вступил в должность 01.05.2018г.</p>	<p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) руководит деятельностью Департамента рисков;</li> <li>2) несёт персональную ответственность за соответствие деятельности Департамента рисков и его работников требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;</li> <li>3) принимает решения по любым вопросам, связанным с взысканием задолженности по кредитам Банка;</li> <li>4) заключает, изменяет и расторгает договоры возмездного оказания услуг, связанные с деятельностью Департамента рисков, подписывает приложения, справки и акты оказанных услуг к ним, а также иные документы, связанные с заключением и исполнением указанных договоров;</li> <li>5) подписывает: <ul style="list-style-type: none"> <li>- платежные требования, направляемые в банки Республики Казахстан по вопросам взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам;</li> <li>- заявки на финансовый контроль, на приобретение товаров, работ и услуг в пределах лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка;</li> <li>- иные документы, связанные с текущей деятельностью Департамента рисков;</li> </ul> </li> <li>6) контролирует надлежащее составление, достоверность и своевременность предоставления отчетов (сведений, информации) в соответствующие государственные органы и организации работниками Департамента рисков;</li> <li>7) выполняет иные обязанности в соответствии с трудовым договором и должностной инструкцией.</li> </ol>
---	---

**Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или членам коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:**

Членам Правления Банка не принадлежат голосующие акции Банка.

**7. Сведения, указываемые в случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации)**

Полномочия исполнительного органа Банка не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

**8. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.**

Наименование	Местонахождение
--------------	-----------------

Ассоциация финансистов Казахстана	050040, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ "Almaty Towers"
-----------------------------------	--

**9. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 5, 6 и 7 настоящего проспекта, но являющиеся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью аффилированными лицами эмитента:**

Информация об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 30.09.2018 года представлена в Приложении №1 к настоящему меморандуму.

**10. В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются: полное наименование, место нахождения, процентное соотношение акций, принадлежащих Банку, к общему количеству размещенных акций, вид деятельности, дата, с которой эмитент стал владеть 10 (десятью) или более процентами акций данного юридического лица**

Эмитент не владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале другого юридического лица.

**11. При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения**

Банк не является специальной финансовой компанией.

### Глава 3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

#### 12. Виды деятельности эмитента:

1) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, № 1.2.36/40 от 11.01.2016 г., выданной Национальным Банком Республики Казахстан, дающей право на проведение следующих банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием, выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических лиц и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление 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 исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

иных операций в национальной и иностранной валюте:

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

деятельность на рынке ценных бумаг:

- осуществление дилерской деятельности

Деятельность Банка не носит сезонный характер.

## **2) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:**

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. Согласно официальному интернет ресурсу Национального Банка, по состоянию на начало сентября текущего года банковский сектор представлен 30 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков.

Основными конкурентами Банка могут быть банки, осуществляющие розничное кредитование и привлечение депозитов. В привлечении депозитов, основными конкурентами расцениваются банки, привлекающие срочные вклады физических лиц через широкую филиальную сеть.

## **3) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:**

### **Позитивные факторы:**

- эффективные кросс-продажи кредитных продуктов, которые обеспечивают продолжительное получение дохода;
- обширная многоканальная сеть для привлечения новых клиентов (товарные и денежные кредиты);
- высокий уровень капитализации Банка и поддержка сильного акционера.

### **Негативные факторы:**

- узкая направленность бизнеса (беззалоговое кредитование физических лиц).

## **4) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:**

У Банка отсутствуют патенты, а также исследовательские разработки, спонсируемые Банком.

## **5) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):**

не применимо для Эмитента

## **6) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств, с указанием сути судебных процессов с его участием:**

Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, взыскание с него денежных и иных обязательств.

## **7) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.**

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



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

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

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций. Для Эмитента кредитным риском является риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Эмитент управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов). Рыночный риск включает в себя валютный риск, процентный риск и ценовой риск. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Эмитента.

### **Валютный риск**

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

### **Процентный риск**

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

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

### **Риск ликвидности**

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

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск у Эмитента возникает в результате недостатков и/или ошибок в организации деятельности, в использовании и функционировании информационных систем и технологий, в действиях персонала, в построении бизнес-процессов, а также в результате воздействия внешних событий. Эмитент осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренними политиками, инструкциями и рекомендациями уполномоченных органов Республики Казахстан.

### **Правовой риск**

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

### **Влияние конкуренции**

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

**13. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, в объеме, составляющем 5 (пять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг)**

Сведения о поставщиках услуг, доля которых составляет 5 (пять) и более процентов от общей стоимости потребляемых Банком товаров (работ, услуг):

Полное наименование поставщика	Описание предмета поставок/ вида оказанных работ или услуг	Доля в общем объеме всех поставленных Банку товаров/ оказанных работ или услуг
HOME CREDIT INTERNATIONAL (Прага, Чешская Республика)	Покупка программного обеспечения, консультационные услуги	7,9% (с начала года)

Сведения о потребителях услуг Банка, на долю которых приходится 5 (пять) и более процентов от оказываемых Банком услуг – отсутствуют.

#### Глава 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

**14. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива по состоянию на 30 сентября 2018 года**

Наименование актива	Балансовая стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме активов Банка, %
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	234 294 822	75,88%
<b>Итого</b>	<b>234 294 822</b>	<b>75,88%</b>

**15. Дебиторская задолженность в размере 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30 сентября 2018 года**

У Банка отсутствует дебиторская задолженность, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости активов, по состоянию на 30 сентября 2018 года.

**16. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента, по состоянию на 30 сентября 2018 года**

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Эмитента отсутствуют активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента.

**17. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые переданы в доверительное управление, по состоянию на 30 сентября 2018 года**

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Эмитента отсутствуют активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента, которые переданы в доверительное управление.

**18. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента, по состоянию на 30 сентября 2018 года**

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Эмитента отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента.

**19. Величина левереджа эмитента**

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Левередж	4,24	3,99	2,96

**20. Чистые потоки денежных средств, полученных от деятельности эмитента, за последний завершённый финансовый год согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом**

Тыс. тенге

	<b>2017 год</b>
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	- 15 942 809
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	- 3 131 779
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	16 813 081
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>- 2 261 507</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	43 717
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16 428 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>14 211 027</b>

## **Глава 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ**

### **21. Сведения о выпуске облигаций**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**22. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **23. Сведения, дополнительно указываемые при выпуске конвертируемых облигаций**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **24. Сведения о представителе держателей облигаций**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **25. Сведения о платежном агенте (при наличии)**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**26. Сведения, указываемые в случае, если в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» установлена обязанность эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

### **27. Права, предоставляемые облигацией ее держателю**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**28. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**29. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**30. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**31. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций).**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**32. Использование денег от размещения облигаций**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**33. Сведения, дополнительно указываемые при выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**34. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

**35. Пункты 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33 и 34 настоящего проспекта не заполняются при государственной регистрации облигационной программы**

## Глава 6. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

**36. В проспекте выпуска облигаций (проспекте облигационной программы) указывается следующая информация для инвесторов:**

*1) сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:*

### **1-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Банка (НИН KZP01Y03E546)**

<b>Общее количество ценных бумаг</b>	7 000 000 облигаций
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации без обеспечения
<b>Номинальная стоимость ценных бумаг</b>	7 000 000 000 тенге
<b>Государственный регистрационный номер</b>	E54-1
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	1 октября 2013 года
<b>Количество размещенных ценных бумаг</b>	7 000 000 облигаций
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг</b>	7 000 000 000 тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения</b>	1 785 000 000 тенге
<b>Сумма выплаченного вознаграждения</b>	1 785 000 000 тенге
<b>Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа</b>	-
<b>Дата погашения</b>	5 ноября 2016 года

### **1-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы Банка (НИН KZP01Y05E657)**

<b>Общее количество ценных бумаг</b>	15 000 000 облигаций
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации без обеспечения
<b>Номинальная стоимость ценных бумаг</b>	15 000 000 000 тенге
<b>Государственный регистрационный номер</b>	E65-1
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	30 января 2014 года
<b>Количество размещенных ценных бумаг</b>	6 768 502 облигаций
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг</b>	6 652 846 292,22 тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2018 г.</b>	87 520 491,15 тенге



<b>Сумма выплаченного вознаграждения с даты размещения по 30 сентября 2018 г.</b>	2 893 534 605,00 тенге
<b>Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа</b>	-

**2-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы Банка (НИН KZP02Y03E650)**

<b>Общее количество ценных бумаг</b>	10 000 000 облигаций
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации без обеспечения
<b>Номинальная стоимость ценных бумаг</b>	10 000 000 000 тенге
<b>Государственный регистрационный номер</b>	E65-2
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	28 апреля 2017 года
<b>Количество размещенных ценных бумаг</b>	10 000 000 облигаций
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг</b>	10 000 000 000 тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2018 г.</b>	520 833 333,33 тенге
<b>Сумма выплаченного вознаграждения с даты размещения по 30 сентября 2018 г.</b>	1 500 000 000,00 тенге
<b>Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа</b>	-

**3-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы Банка (НИН KZP03Y02E650)**

<b>Общее количество ценных бумаг</b>	8 000 000 облигаций
<b>Вид ценных бумаг</b>	Купонные облигации без обеспечения
<b>Номинальная стоимость ценных бумаг</b>	8 000 000 000 тенге
<b>Государственный регистрационный номер</b>	E65-3
<b>Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг</b>	29 августа 2017 года
<b>Количество размещенных ценных бумаг</b>	8 000 000 облигаций
<b>Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг</b>	15 000 000 000 тенге
<b>Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2018 г.</b>	398 611 111,10 тенге

<b>Сумма выплаченного вознаграждения с даты размещения по 30 сентября 2018 г.</b>	312 500 000,00 тенге
<b>Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа</b>	-

*Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):*

Факты неисполнения эмитентом своих обязательств отсутствуют.

*В случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся, либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:*

у Банка отсутствуют выпуски ценных бумаг, которые были приостановлены или признаны несостоявшимися, либо были аннулированы.

*рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:*

На организованном рынке торговля ценными бумагами Банка осуществляется в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа»

*права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:*

Держатели облигаций имеют право:

- на получение от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости Облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости Облигации в срок, установленный проспектом;
- беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке Республики Казахстан;
- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- на удовлетворение своих требований по облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- в случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, а также цены, сложившейся по результатам первичного размещения облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/номинальной стоимости/справедливой рыночной цены облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе, требовать выплаты данных сумм, а также пени на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки

рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за которой осуществляется выплата);

- в дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу;
- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг». В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
  - принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
  - принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
  - незаключения Эмитентом договора с представителем Держателей Облигаций в срок, превышающий 30 (календарных) дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.
  - При наступлении оснований, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан или внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа» – в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций и Национальный Банк Республики Казахстан посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента. При наступлении событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», любой из держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого

опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе облигаций. После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)),

АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном Проспектом выпуска облигаций.

- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска облигаций. В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска облигаций, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, установленных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».
- право заявить все облигации к выкупу в случаях, предусмотренных Проспектом выпуска облигаций;
- иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Банком, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

*2) места получения для ознакомления копий устава эмитента, проспекта выпуска облигаций (проспекта облигационной программы) с изменениями и дополнениями в указанные документы*

Заинтересованные лица могут ознакомиться с копией устава Банка, настоящим Проспектом, а также с изменениями и дополнениями в эти документы, на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» - [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

*3) наименования средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента в соответствии с уставом эмитента*

[www.kase.kz](http://www.kase.kz) и (или) веб-сайт [www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz) и (или) [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz) в сети Интернет.

*4) полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям*

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года, осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Ким Е.В., Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство аудитора  
№МФ-0000042 от 08.08.2011 г.).

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» является членом  
Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»  
(Республика Казахстан, 050036, г. Алматы, Ауэзовский район, мкр. 6, д. 56, оф. №33, 34).

5) *сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.*

В результате государственной регистрации настоящего проспекта третьей облигационной программы Банка, а также выпусков облигаций в пределах данной программы, Банк понесет следующие расходы:

- комиссия за услуги финансового консультанта и андеррайтера;
- комиссия за услуги маркет-мейкера;
- комиссия за услуги регистратора;
- листинговые сборы АО «Казахстанская фондовая биржа».

Общая сумма указанных расходов, оцениваемая Банком, составит от 30 млн. тенге.

Данные расходы будут оплачены Банком из собственных денежных средств.

Председатель Правления



Карел Горак

Приложении №1

Информация об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 30.09.2018 г.

Физические лица						
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1	Надилова Нарине Князовна	07.01.1970	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Заместитель Председателя Правления
2	Надилов Бари Надирович	07.09.1962	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Супруг Заместителя Председателя Правления
3	Надилов Ариф Бариевич	06.05.1987	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
4	Калоева Виян Бариевна	20.10.1990	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
5	Гасанов Княз Амидович	17.01.1945	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Нерезидент	Отец Заместителя Председателя Правления
6	Надилов Надир Бариевич	04.05.2004	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
7	Надилов Дмитрий Надирович	23.02.1973	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Брат супруга Заместителя Председателя Правления
8	Надилов Надир Каримович	06.01.1932	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Отец супруга Заместителя Председателя Правления
9	Надилов Ариф Надирович	20.05.1964	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Брат супруга Заместителя Председателя Правления
10	Гасанов Амик Князевич	20.10.1971	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
11	Гасанова Алмаз	28.03.1951	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Нерезидент	Мать Заместителя Председателя Правления

12	Надинова Галина Амоевна	19.09.1941	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.04.1998	Резидент	Мать супруга Заместителя Председателя Правления
13	Кубик Онджей	07.04.1975	пп.3) и пп.9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
14	Кубикова Вероника	11.02.1977	пп.2) и пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица, Директор VQO Partners s.r.o. (ООО VQO Partners)
15	Кубикова Ярослава	26.02.1945	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
16	Кубикова Дарина	15.05.1978	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

17	Кубик Николас	15.08.2009	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
18	Кубик Матияс	17.10.2010	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
19	Зденек Строупек	06.08.1943	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
20	Ирена Строупкова	20.10.1968	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.12.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
21	Власов Дмитрий Анатольевич	04.09.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Член Правления
22	Власова Елена Викторовна	21.01.1974	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Супруга Члена Правления
23	Власова Наталья Дмитриевна	29.06.1997	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Дочь Члена Правления



24	Власова Диана Дмитриевна	07.09.2000	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Дочь Члена Правления
25	Рубинович Ольга Анатольевна	21.07.1978	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Сестра Члена Правления
26	Горбунов Виктор Николаевич	20.06.1946	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Отец супруги Члена Правления
27	Горбунова Галина Павловна	15.10.1948	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Мать супруги Члена Правления
28	Горбунова Екатерина Викторовна	09.07.1979	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.2015	Нерезидент	Сестра супруги Члена Правления
29	Мацо Павел	21.04.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.2009	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
30	Мацо Итка	05.07.1971	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.2009	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
31	Мацова Алена	30.08.1941	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.2009	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
32	Мацо Иван	15.09.1940	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.2009	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

33	Александр Лобанов	22.12.1949	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
34	Андресов Антон Юрьевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
35	Андресов Иван Юрьевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
36	Андресов Юрий Николаевич	11.09.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
37	Андресова Татьяна Эдиковна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
38	Вайсбанд Галина Михайловна	21.11.1961	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка

39	Вайсбанд Михаил Ефимович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
40	Егоров Валентин Иванович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
41	Егорова Ольга Валентиновна	28.07.1965	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
42	Коликов Валерий Николаевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
43	Коликова Ирина Валерьевна	02.11.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
44	Коликова Светлана Ивановна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

45	Арлене Нахикян	21.03.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
46	Бойцова Лилия Мамияновна	23.04.1953	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
47	Босвелд Рудолф	28.12.1958	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
48	Мосолов Валерий Владимирович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
49	Мосолов Владимир Гаврилович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.

50	Мосолов Дмитрий Владимирович	26.11.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) находится под контролем третьего лица
51	Мосолов Михаил Дмитриевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
52	Мосолова Ксения Олеговна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
53	Розегнал Павел	01.05.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Председатель Совета директоров
54	Илона Шубргова	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Мать Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
55	Мирослав Розегнал	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Отец Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения

56	Стелла Розегналова	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Дочь Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
57	Маркета Розегналова	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Супруга Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
58	Илона Розегналова	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Сестра Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
59	Иржи Шубрт	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Брат Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
60	Романа Шубртова	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Сестра Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
61	Маркета Новакова	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Мать супруги Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
62	Карел Новак	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Отец супруги Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
63	Карел Новак	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Брат супруги Председателя Совета директоров. Нет сведений о дате рождения
64	Тай Валерий Юльевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

65	Тай Кирилл Юльевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
66	Тай Лилия Кашафовна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
67	Тай Марина Анатольевна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
68	Тай Юлий Валерьевич	12.07.1978	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
69	Василий Михайлович Вербещук	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
70	Шаффер Йозеф	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника

						банка. Нет сведений о дате рождения
71	Шаффер Константин	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
72	Шаффер Мартин	27.12.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
73	Шаффер Роберт	22.01.1976	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
74	Шаффер Яна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
75	Шафферова Яна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения



76	Шмейц Иржи	12.10.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
77	Шмейц Иржи	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
78	Шмейц Мартин	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
79	Шмейц Михал	19.04.1979	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
80	Шмейц Ондрж	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
81	Шмейц Якуб	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

82	Шмейцова Анна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
83	Шмейцова Радка	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
84	Шмейцова Мари	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
85	Вацлав Штайнер	26.01.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
86	Вит Седлачек	29.03.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
87	Владимир Млынарж	15.01.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

88	Владимира Йичинска	02.12.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
89	Галина Лаптенюк	04.01.1965	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
90	Гонгаренко Александр Павлович	22.12.1964	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
91	Давид Быстрзыцки	10.11.1970	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
92	Давид Минол	28.07.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
93	Давид Патак	20.08.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
94	Дафне Куртелла	26.06.1951	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

95	Дженни Гуо	24.11.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
96	Джон Марк Сицып Фрондосо	17.07.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
97	Душан Малота	22.03.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
98	Дэвид Джонатан Саймонс	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
99	Евжен Гарт	09.08.1958	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
100	Елена Прибыльская	26.06.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
101	Елена Хрызанту	15.04.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

102	Зденек Шперка	19.09.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
103	Илья А.Митрофанов	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
104	Иржи Бадр	29.01.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
105	Иржи Тошек	13.05.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
106	Карвилл Мэл Джерар	26.08.1962	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
107	Катарина Кметьова	25.11.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
108	Катержина Йираскова	15.01.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

109	Катержина Чигакова	08.02.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
110	Костас Христофору	19.02.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
111	Кристофер Стефан Ван Рьет	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
112	Куликов Роман Юрьевич	20.02.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
113	Кулла Антониаду	03.03.1952	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
114	Ладислав Бартоничек	27.05.1964	пп.3,10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица,
115	Ладислав Хватал	24.12.1963	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

116	Ленка Шафранкова	05.02.1953	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
117	Либор Таборский	08.12.1962	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
118	Лубош Берковец	06.11.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
119	Луцие Говоркова	13.11.1982	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
120	Любомир Крал	02.12.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
121	Людек Йиру	09.02.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
122	Марек Мастник	04.02.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
123	Марсел Мариус ван Санген	08.09.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

124	Мартин Брзокоупил	24.05.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
125	Мартин Штефунко	23.06.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
126	Доубкова Милена	22.03.1964	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
127	Милан Мадерыч	21.09.1955	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
128	Минкс Алеш	25.03.1964	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
129	Мирослав Зборовски	16.04.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
130	Михал Скочил	10.04.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
131	Михалис Ангелидес	21.08.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



132	Нтина Мусику	11.05.1961	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
133	Олег Трыбой	02.08.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
134	Халоупецки Ондржей	05.12.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
135	Павел Выгналек	28.06.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	19.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
136	Павел Геллебранд	25.04.1978	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	19.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
137	Павел Фухс	14.05.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
138	Павла Шевчикова	25.11.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
139	Памела Алетрарис	10.04.1960	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

140	Панни Стиляну	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
141	Паулус Алойсиус де Рейке	08.09.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
142	Перельгин Сергей Викторович	02.01.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
143	Петр Горски	22.06.1955	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
144	Петр Догнал	20.04.1982	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
145	Петр Йираско	13.05.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

146	Петр Кельнер	20.05.1964	пп.9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.02.2016	Нерезидент	Лицо, к-е самост-о или совм-о со своими афф. лицами владеет, пользуется, распор-ся десятью и более проц. голос-х акций юр. лица, к-е самост-о или совм-о со своими афф. лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более проц. голос-х акций банка
147	Петр Янак	21.11.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
148	Пржемысл Вавра	22.11.1963	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
149	Пфаусер Павел	03.02.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
150	Радек Беднарж	09.12.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
151	Радостина Пуйукка	04.07.1978	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

152	Даниела Разимова	14.01.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
153	Рихард Седлачко	14.03.1983	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
154	Роберт Штефл	21.08.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
155	Роджер Шцие	10.09.1978	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
156	Сергей Зур	17.01.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
157	Скотт Ян	09.01.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
158	Спиру Эфтихия	24.04.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
159	Томаш Кочка	30.03.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

160	Филип Ванчо	21.02.1978	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
161	Халид Хуссеини	16.02.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
162	Шне Ван	25.03.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
163	Щербаков Сергей Борисович	30.10.1962	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
164	Ян Корнелис Янсен	17.10.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
165	Ян Хромечек	27.03.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
166	Яромир Кобера	27.05.1946	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.02.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
167	Яромир Мрква	23.04.1965	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

168	Ярослава Студеновска	26.07.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
169	Катержина Чайанкова	19.06.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
170	Ян Томаник	23.07.1986	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
171	Андреа Весела	05.08.1979	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
172	Сергей Николаевич Слизовский	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
173	Ярослав Гаислер	04.07.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
174	Дмитрий Дронов	06.05.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

175	Иржина Бартунькова	05.02.1958	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
176	Анна Шедива	27.03.1955	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
177	Радек Спишек	08.07.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
178	Рихард Капса	29.12.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
179	Владимир Пруннер	26.04.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
180	Ян Бехыне	17.05.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
181	Ян Канта	22.10.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
182	Мартин Оравец	04.01.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

183	Марек Новотны	14.09.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
184	Томаш Елбл	29.07.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
185	Петр Словачек	15.05.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
186	Мартин Влчек	02.10.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
187	Михал Франкл	13.12.1963	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
188	Радек Штерба	07.07.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
189	Мартин Климек	08.12.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
190	Людмила Золотых	15.04.1982	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



191	Александра Чижова	09.10.1985	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
192	Патрик Саувер Сциарроне	29.07.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
193	Родолфо Публико	28.02.1935	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
194	Фрондосо Тиосейо Мануел	11.07.1944	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
195	Мирослав Гудец	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
196	Владимир Демуцки	14.03.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
197	Лубош Ондруй	05.11.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

198	Роман Дрговски	03.09.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
199	Йинг Фанг	08.11.1968	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
200	Михал Стрцула	02.10.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
201	Савва Марианна	30.12.1984	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
202	Цапин Александр Юрьевич	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
203	Григорян Арсен Ленордович	22.02.1962	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
204	Друшляк Геннадий Сергеевич	01.02.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

205	Краснюк Виталий Валерьевич	29.08.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
206	Пейша Мартин	29.10.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
207	Мартин Хыбл	03.08.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
208	Богуслав Самец	28.07.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
209	Ленка Барамова	07.08.1965	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
210	Фридрих Веисс	24.05.1967	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
211	Гералд Тхул	13.05.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
212	Зденек Каплан	02.05.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

213	Томаш Будник	06.10.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
214	Давид Дурбак	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
215	Лубош Ванек	26.01.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
216	Игор Пржеровски	12.07.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
217	Вуонг Тхуй Тиен	20.08.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
218	Петр Когоуг	13.05.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
219	Йоери Тимп	07.01.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

220	Дивишова Карина	10.01.1979	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
221	Кельнерова Рената	04.07.1967	пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом общества в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан
222	Авраам Кристина	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
223	Дука Мартин	05.02.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
224	Владимир Ляпунов Вячеславович	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
225	Остапишин Александр Станиславович	24.02.1962	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
226	Андрула Панай	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.

						Нет сведений о дате рождения
227	Фридрих Ондржей	18.11.1970	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
228	Ветрова Дарья Александровна	24.06.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	10.02.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
229	Фремутх Йиндржих	11.06.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.04.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
230	Алеш Жарски	21.10.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
231	Георгиоу Кириаки	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.05.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
232	Петр Лахнит	24.07.1967	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.05.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

233	Томаш Каплан	29.09.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.05.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
234	Вацлав Провазник	15.05.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.05.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
235	Михалис Митас	01.06.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
236	Жанет Спенсер	29.12.1963	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
237	Катерина Анастасиоу	01.10.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
238	Иржи Хумхал	01.05.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
239	Ирина Рабыко	25.03.1962	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
240	Станислав Роушар	07.04.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

241	Антоненко Александр Владимирович	18.05.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
242	Алешкин Артем Геннадиевич	26.01.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо крупного участника банка
243	Пескова Нигина Олеговна	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.06.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
244	Томаш Йиргл	31.03.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.08.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
245	Томаш Скоумал	18.11.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.08.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
246	Тонг Бао	02.07.1979	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.08.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
247	Шиаобин Шу	31.01.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.08.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
248	Вей Фей	04.09.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.08.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



249	Ron Robine	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
250	Преображенская Дарья Дмитриевна	15.05.1984	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.07.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
251	Трушлякова Екатерина Николаевна	10.12.1985	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.07.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
252	Лидан Ванг	30.10.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.08.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
253	Шелковский Дмитрий Викторович	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2015	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
254	Штефан Ванчек	11.11.1967	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.01.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
255	Сымон Антон Маркович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника

						банка. Нет сведений о дате рождения
256	Сымон Екатерина Антоновна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
257	Лукманов Эдик Жилялович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
258	Лукманова Людмила Константиновна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
259	Тряскина Ирина Эдиковна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

260	Юхтмахер Игорь Борисович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
261	Юхтмахер Феликс Игоревич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
262	Юхтмахер Борис Иосифович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
263	Брусиловская Рахиль Исааковна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
264	Гриншпон Ирина Борисовна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

265	Демкин Алексей Михайлович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
266	Демкина Маргарита Алексеевна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
267	Демкин Георгий Алексеевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
268	Демкин Михаил Николаевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
269	Демкина Зоя Ивановна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

270	Архангельская Валентина Андреевна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
271	Сидорова Виктория Вячеславовна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
272	Сидоров Олег Иванович	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
273	Грушицкая Светлана Валерьевна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения

274	Памухина Влада Валерьевна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
275	Кавзюлина Валентина Филипповна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
276	Кавзюлин Сергей Анатольевич	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
277	Чернышева Галина Анатольевна	01.04.2016	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка. Нет сведений о дате рождения
278	Антоненко Ольга Юрьевна	05.08.1975	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка

279	Антоненко Владимир Александрович	05.06.1997	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
280	Антоненко Полина Александровна	08.07.2004	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
281	Ефимов Юрий Михайлович	17.02.1952	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
282	Ефимова Татьяна Николаевна	11.03.1951	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
283	Алешкина Вера Ефимовна	09.08.1952	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
284	Алешкина Ольга Геннадьевна	14.05.1977	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка

285	Денисова Ольга Вячеславовна	28.06.1982	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
286	Алешкин Ярослав Артемович	10.07.2013	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
287	Денисов Вячеслав Викторович	04.12.1949	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
288	Денисова Наталья Михайловна	01.11.1952	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
289	Денисова Юлия Вячеславовна	12.06.1975	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2015	Нерезидент	Лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с лицом, являющимся должностным лицом крупного участника банка
290	Цаба Филип	22.05.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.03.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
291	Сан Синди	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.03.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.



						Нет сведений о дате рождения
292	Дингра Виджей	09.04.1978	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
293	Дочкал Йосеф	21.10.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
294	Достал Марцел	13.07.1969	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
295	Дюрков Юрай	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
296	Гажик Петер	26.11.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
297	Хаклова Шарка	18.10.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

298	Грабовски Йиржи	18.02.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
299	Янда Петр	20.07.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
300	Янковски Зденек	31.03.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
301	Кондрахин Денис	27.12.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
302	Котгман Марек	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
303	Коуржил Томаш	23.05.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
304	Куруц Ярослав	16.04.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

305	Лию Ши	16.03.1970	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
306	Лолек Цтирад	19.06.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
307	Молчан Станислав	01.04.2016,	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
308	Мыллона Анастасия	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
309	Оесман Николе	25.08.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
310	Папаварнава Софоклис	18.07.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
311	Филиппоу Тхеодорос	09.12.1937	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

312	Прадиптха Данисвара	01.03.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
313	Прензел Норберт	04.06.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
314	Соекдев Сандра	19.12.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
315	Шуберт Вит	01.04.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
316	Тихонов Дмитрий	20.07.1976	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
317	Валиш Томаш	21.08.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
318	Вотлучка Марек	13.07.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

319	Михал Достал	18.05.1979	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
320	Линда Новакова	14.05.1986	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
321	Дороченков Андрей Валерьевич	01.05.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
322	Шевела Роберт	02.11.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	19.05.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
323	Павел Солски	28.10.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
324	Радек Плугарж (Radek Pluhar)	27.07.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.08.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
325	Радоула Деметриадес (Radoula Demetriades)	01.08.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.07.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения

326	Александр Грицель	01.08.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.08.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
327	Анника Вичард (Annica Witschard)	01.08.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.08.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения
328	Лубош Лукасик	29.10.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.08.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
329	Ян Кисела	15.04.1982	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.08.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
330	Роберт Тимоти Ноа Престон	06.01.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
331	Дейвид Спайс	04.04.1975	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
332	Олдржих Новак	22.03.1979	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

333	Котляренко Сергей Викторович	25.11.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
334	Татьяна Сухоносова	01.11.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.11.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
335	Якуб Минаржик	01.12.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
336	Давид Грунтал	01.12.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
337	Ивана Мала	01.12.2016	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2016	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
338	Кондрахин Денис Викторович	01.01.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.

339	Баянов Сергей Григорьевич	01.01.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
340	Кочаров Олег Олегович	01.01.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
341	Коротеев Анатолий Валерьевич	01.01.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
342	Иржи Страка	20.06.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
343	Анзелика Волкаите	01.02.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
344	Сайко Андрей Валерьевич	21.08.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.



345	Катержина Ницаясова	01.02.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.01.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
346	Жан-Паскал Дувиеусарт	01.04.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.03.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
347	Павел Новак	31.05.1984	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.06.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
348	Петр Газда	15.06.1965	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.06.1965	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
349	Томаш Малирж	01.11.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
350	Гани Фаргали	03.12.1981	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
351	Ян Гаррер	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.

						Нет сведений о дате рождения.
352	Деметрис Саввидес	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
353	Владислав Минарж	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
354	Гавриелла Лазариду	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
355	Наталия Малцева	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	10.08.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
356	Мелинда Ришкофски	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	10.08.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.

357	Емилы Аристиду	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
358	Ирина Зодиату	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
359	Аланкрита Сингх	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.08.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
360	Леонид Пономаренко Петрович	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
361	Шэн Шуеминг Симон	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.08.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
362	Анастасия Мылона	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.

						Нет сведений о дате рождения.
363	Афина Кириаку	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
364	Хала Людмила Михайловна	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
365	Петер Кукура	01.09.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.08.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
366	Роберт Спеухал	01.10.2017	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
367	Ян Хрушка	25.12.1970	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.10.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.

368	Ивана Амброжова	10.05.1964	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.10.2017	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица.
369	Ноел Цуннингхам	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
370	Паул Овенс	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
371	Ян Папачек	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
372	Мирослав Кубенка	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
373	Глазер Кристоф	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.

374	Анна Поздновская	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
375	Владимир Ныч	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
376	Мартин Навратил	01.02.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
377	Шимичек Ладислав	11.08.1974	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Член Правления
378	Шимичкова Моника	09.10.1979	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Супруга Члена Правления
379	Шимичкова Наталие	08.03.2004	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Дочь Члена Правления
380	Шимичкова Николь	10.09.2007	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Дочь Члена Правления
381	Шимичек Якуб	16.11.2015	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Сын Члена Правления
382	Шимичек Павел	16.08.1973	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Брат Члена Правления
383	Шимичек Петр	15.12.1985	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Брат Члена Правления
384	Шимичек Ладислав	18.10.1951	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Отец Члена Правления

385	Шимичкова Элишка	01.05.1952	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Мать Члена Правления
386	Зетохова Яна	21.07.1962	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Мать супруги Члена Правления
387	Зетохова Мартина	30.05.1990	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Сестра супруги Члена Правления
388	Зетоха Радек	25.03.1986	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.04.2018	Нерезидент	Брат супруги Члена Правления
389	Гуров Алексей Александрович	30.08.1983	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	19.04.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
390	Эрих Чомор	01.05.2018	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Должностное лицо юридического лица, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица. Нет сведений о дате рождения.
391	Антонин Зиммерман	25.08.1979	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Член Правления
392	Ян Зиммерман	13.08.1952	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Отец Члена Правления
393	Владимира Зиммерманова	16.01.1957	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Мать Члена Правления
394	Сара Зиммерманова	20.02.2002	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Дочь Члена Правления
395	Бачваров Кирил Атанасов	13.11.1973	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Член Правления
396	Антония Атанасова Миллер	10.10.1978	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Сестра Члена Правления
397	Стоянова- Бъчварова Райна Кирилова	26.08.1952	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Мать Члена Правления
398	Бъчварова Антония Кирилова	30.05.2008	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Нерезидент	Дочь Члена Правления

399	Бачваров Атанас	29.12.2015	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Резидент	Сын Члена Правления
400	Бачваров Андрей	30.12.2017	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Резидент	Сын Члена Правления
401	Бачварова Галия Серкумаровна	12.08.1986	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Резидент	Супруга Члена Правления
402	Касымова Раушан	31.08.1988	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Резидент	Сестра супруги Члена Правления
403	Касымова Баян	11.03.1955	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2018	Резидент	Мать супруги Члена Правления
404	Горак Карел	02.07.1977	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Председатель Правления
405	Горакова Яна	23.05.1980	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Супруга Председателя Правления
406	Горакова Адела	16.07.2007	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Дочь Председателя Правления
407	Горак Адам	25.10.2009	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Сын Председателя Правления
408	Горакова Анна	23.09.2011	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Дочь Председателя Правления
409	Горак Карел	03.01.1954	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Отец Председателя Правления
410	Горакова Ивана	24.06.1954	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2018	Нерезидент	Мать Председателя Правления

Юридические лица

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7



1	Almondsey Limited (Альмондсей Лимитед)	№ HE 291856 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
2	Anthemona Limited (Антемона Лимитед)	№ HE 289677 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
3	AB 2 B.V. (АБ 2 Б.В.)	№ 57279667 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
4	AB 4 B.V. (АБ 4 Б.В.)	№ 34186049 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
5	AB 7 B.V. (АБ 7 Б.В.)	№ 57279241 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
6	Air Bank a.s. (Эйр Банк а.с.)	№ 29045371 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Дейвице, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Дейвице, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
7	ANTHIAROSE LIMITED (Антиароус Лимитед)	№ HE 224463 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

8	Art Office Gallery a.s. (Арт Офис Галери а.с.)	№ 24209627 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
9	ASTAVEDO LIMITED (АСТАВЕДО ЛИМИТЕД)	№ HE 316 792 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
10	Bavella B.V. (Бавелла Б.В.)	№ 52522911 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
11	BORACORA Limited (БОРАКОРА ЛИМИТЕД)	№ HE 251936 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
12	Borospil Project Management Ltd. (БОРИСПОЛЬ ПРОДЖЕКТ МЕНЕДЖМЕНТ Лтд.)	№ 34999054 от ; ; почтовый адрес: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев Котовского улица, 11, 04060 ; фактическое местонахождение: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев Котовского улица, 11, 04060	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
13	Bucca Properties Ltd. (Букка Пропертиз Лтд.)	№ 1377468 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
14	Capellalaan (Hoofddorp) B.V. (Капеллалаан (Гоофддорп) Б.В.)	№ 58391312 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

15	Celestial Holdings Group (Селестиал Холдингз Групп Лтд.)	№ 1471389 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423 ; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
16	Акционерное общество "Город Молодого Поколения" (JSC Gorod Molodogo Pokolenija)	№ 1027700473756 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, Грайвороновский 1-й проезд, д. 4, пом. II, офис 5. ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, Грайвороновский 1-й проезд, д. 4, пом. II, офис 5.	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
17	Dadrin Limited (Дадрин Лимитед)	№ HE 321 173 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
18	De Reling (Dronten) B.V. (Де Релинг (Дронтен) Б.В.)	№ 58164235 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
19	Eastern Properties B.V. (Истрн Пропергис Б.В.)	№ 58756566 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
20	Elthysia Limited (Элтисия Лимитед)	№ HE 290356 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
21	ENADOCO LIMITED (ЭНАДОКО ЛИМИТЕД)	№ HE 316 486 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Центенниал Буилдинг, офис 603, 6 этаж, 1066 " ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж,	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		Зарубеж, Никосия, Центенниал Буилдинг, офис 603, 6 этаж, 1066 "				
22	ETO Licensing Ltd. in liquidation (ЕТО Лайсенсинг Лтд. в ликвидации)	№ НЕ 179386 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
23	EusebiusBS (Arnhem) B.V. (ЭусебиусьБС (Арнхем) Б.В.)	№ 58169778 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
24	Facipero Investments Limited (Фасиперо Инвестментс Лимитед)	№ НЕ 232483 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1075 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1075	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
25	Favour Ocean Ltd. (Фэйвор Оушен Лтд.)	№ 1065678 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
26	FAYDE INVESTMENTS LIMITED (ФЕЙД ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	№ НЕ 310 390 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
27	FERRYMAT HOLDINGS LIMITED (ФЕРРЫМАТ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	№ НЕ 313289 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

28	FIGERA Limited (ФИГЕРА Лимитед)	№ 251908 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
29	Fodina B.V. (Фодина Б.В.)	№ 59400676 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
30	Net Gate, s.r.o. (Нэт Гейт, с.р.о.)	№ 24765651 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
31	Gabelli Consultancy Limited (Габелли Консалтэнси Лимитед)	№ 160589 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
32	GALIO INVESTMENTS LIMITED (ГАЛИО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	№ HE 310 260 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
33	Garco Group B.V. (Гарко Груп Б.В.)	№ 34245884 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
34	Gen Office Gallery a.s. (Ген Офис Галери а.с.)	№ 24209881 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41				
35	GLANCUS INVESTMENTS INC. (ГЛАНКУС ИНВЕСТМЕНТС ИНК.)	№ 1396023 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423 ; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
36	Gracespring Limited (ГРЕЙССПРИНГ ЛИМИТЕД)	№ HE 208337 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
37	Grandview Resources Corp. (Грандвью Ресорсиз Корп.)	№ 1664098 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423 ; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
38	Guangdong Home Credit Number Two Consulting Co., Ltd. (Гуандун Хоум Кредит Нумбер Ту Консултинг Ко., Лтд.)	№ 76732894-1 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гуанчжоу, 12Ф, Ориентал Плаза, 39-40 Шинию Рoad, Юэксиу Д ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гуанчжоу, 12Ф, Ориентал Плаза, 39-40 Шинию Рoad, Юэксиу Д	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
39	HC Asia B.V.	№ 34253829 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
40	HC Broker, s.r.o. (ЭйчСи Брокер, с.р.о.)	№ 29196540 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

41	HC Consumer Finance Philippines, Inc (ХК Консюмер Файненс, Инк.)	№ CS 201301354 от ; ; почтовый адрес: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, Пасиг, 35 этаж, Юнион Банк Плаза Мералко Аве., Аве. Кор. Оныкс. ; фактическое местонахождение: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, Пасиг, 35 этаж, Юнион Банк Плаза Мералко Аве., Аве. Кор. Оныкс.	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
42	HC Advisory Services s.r.o. (ХК Адвисоры Сервисес с.р.о.)	№ 1487779 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
43	HC Philippines Holding B.V (ХК Филиппинс Холдинг Б.В.)	№ 35024270 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
44	Home Credit a.s. (Хоум Кредит а.с.)	№ 26978636 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Брно, Нове Сады 996/25, 602 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
45	Home Credit Lab N.V. (Хоум Кредит Лаб Н.В.)	№ 52695689 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
46	Home Credit Asia Limited (Хоум Кредит Эйша Лимитед)	№ 890063 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, Таймс Сквэр, 1 Мафесон Стрит	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
47	Home Credit B.V. (Хоум Кредит Б.В.)	№ 34126597 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ,	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам				
48	Home Credit Egypt Trade S.A.E. (Хоум Кредит Иджип Трейд С.А.Е.)	№ 63606746-2 от ; ; почтовый адрес: ЕГИПЕТ, Зарубеж, Зарубеж, Кайро, Каср Эль Нил 23, 6 этаж, офис 63/3 ; фактическое местонахождение: ЕГИПЕТ, Зарубеж, Зарубеж, Кайро, Каср Эль Нил 23, 6 этаж, офис 63/3	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
49	Home Credit Europe PLC (Хоум Кредит Юроп ПЛС)	№ 7744459 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Бристол, Тхомас 21, БS1 6ЙС; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Бристол, Тхомас 21, БS1 6ЙС	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
50	Home Credit India B.V. (Хоум Кредит Индия Б.В.)	№ 52695255 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
51	HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED (ХОУМ КРЕДИТ ИНДИЯ ФАЙНЕНС ПРАЙВИТ ЛИМИТЕД)	№ U65910HR1997PTC047448 от ; ; почтовый адрес: ИНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Гургаон, Харьяна, 3 этаж, ДЛФ Инфиниты Тауэрс, тауэр Ц, ДЛФ Цы, 122002 ; фактическое местонахождение: ИНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Гургаон, Харьяна, 3 этаж, ДЛФ Инфиниты Тауэрс, тауэр Ц, ДЛФ Цы, 122002	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
52	Home Credit Indonesia B.V. (Хоум Кредит Индонезия Б.В.)	№ 52695557 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
53	Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернейшнл а.с.)	№ 60192666 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



54	Home Credit Slovakia a.s. (Хоум Кредит Словакия а.с.)	№ 36234176 от ; ; почтовый адрес: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Пьештяны, Теплицка 7434/147, 92122 ; фактическое местонахождение: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Пьештяны, Теплицка 7434/147, 92122	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
55	Hopar Ltd. (Хопар Лтд.)	№ HE 188923 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
56	SHELTON PROPERTIES LIMITED (ЧЕЛТОН ПРОПЕРТИС ЛИМИТЕД)	№ 1441835 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Здание Тропик Айл, п/я 3423; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Здание Тропик Айл, п/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
57	In Vino LLC (Общество с ограниченной ответственностью «Ин Вино»)	№ 1052309138628 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, офис 2 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, офис 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
58	JARVAN HOLDINGS LIMITED (ДЖАРВАН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	№ HE 310 140 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
59	Johan H (Amsterdam) B.V. (Йохан Х (Амстердам) Б.В.)	№ 58163239 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
60	Jonsa Limited (Джонса Лимитед)	№ HE 275110 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж,	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066				
61	KARMION HOLDINGS LIMITED (КАРМИОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	№ HE 312 004 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
62	Karperstraat (Amsterdam) B.V. (Карперштраат (Амстердам) Б.В.)	№ 58163883 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам  ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
63	LLC "ERKO" (ЭлЭлСи "ЕРКО")	№ 1044702180863 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
64	LLC "Keps" (ЛЛЦ "Кепс")	№ 1127746190604 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
65	LLC "Regional real estate" (ЛЛЦ "Реджионал реал эстейт")	№ 1137746217950 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, блок 1, пом. 7 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, блок 1, пом. 7	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
66	LLC «BRAMA» (ООО "БРАМА")	№ 1107746950431 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 121087, Москва, проезд Багратионовский, дом 7, корпус 1, кабинет 420; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 1121087, Москва, проезд Багратионовский, дом 7, корпус 1, кабинет 420	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

67	LLC «Torgovij complex «Lipetskiy» (ООО "Торговый комплекс "Липецкий")	№ 1074823001593 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Липецк, 398024, улица Союзная, дом 6 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Липецк, 398024, улица Союзная, дом 6	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
68	LLC Alians R (Общество с ограниченной ответственностью "Альянс Р")	№ 1086627000635 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
69	LLC Almondsey (ЭлЭлСи Альмондсей)	№ 1127747228190 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 119048, Москва, улица Хамовнический вал, дом 38, стр.1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 119048, Москва, улица Хамовнический вал, дом 38, стр.1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
70	LLC Delta Com (ЭлЭлСи Дельта Ком)	№ 1137746330358 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142784, Москва, Поселение Московский, деревня Румянцево, стр. 2 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142784, Москва, Поселение Московский, деревня Румянцево, стр. 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
71	LLC Fantom (ЭлЭлСи Фантом)	№ 1053001163302 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 414057, Астрахань, улица Н. Островского, дом 124 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 414057, Астрахань, улица Н. Островского, дом 124	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
72	LLC Financial Innovations (Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации")	№ 1047796566223 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, д. 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, д. 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

73	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (LLC Home Credit & Finance Bank)	№ 1027700280937 от 04.10.2002; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	пп.1) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Крупный участник банка
74	LLC Home Credit Insurance (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Страхование")	№ 1027739236018 от 19.03.2001; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
75	LLC Charlie Com (ЭлЭлСи Чарли Ком)	№ 1137746330336 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142 784, Москва, Поселение Московский, деревня Румянцево, стр. 2 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142 784, Москва, Поселение Московский, деревня Румянцево, стр. 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
76	МСС Kupi ne kopi LLC (МКК «Купи не копи» (ООО))	№ 1027700280640 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
77	LLC Kvartal Togliatti (Общество с ограниченной ответственностью «Квартал Тольяти» )	№ 1056320172567 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 2, стр. 10, пом. 27	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
78	LLC Logistics - A (Общество с ограниченной ответственностью "Логистика-А")	№ 1115048002156 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142306, Чехов, улица Почтовая, дом 8 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142306, Чехов, улица Почтовая, дом 8	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
79	LLC PPF Real Estate Russia (Общество с ограниченной ответственностью «ППФ Риэл Истейт Раша»)	№ 1057749557568 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, Москва, улица Бутырский Вал, дом 10 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, Москва, улица Бутырский Вал, дом 10	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

80	LLC Rav Agro (ЭлЭлСи Рав Агро)	№ 1073667022879 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394 026, Воронеж, ул. 45 Стрелковой Дивизии, 232, оф. 208 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394 026, Воронеж, ул. 45 Стрелковой Дивизии, 232, оф. 208	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
81	LLC RAV Niva Orel (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАВ НИВА ОРЕЛ")	№ 1113668051090 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, г. Воронеж, Московский проспект 129/8 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, г. Воронеж, Московский проспект 129/8	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
82	LLC RAV Agro Orel (Общество с ограниченной ответственностью "РАВ Агро-Орел")	№ 1115741001496 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 302043, Орел, пер. Маслозаводской, дом 2, офис 30. ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 302043, Орел, пер. Маслозаводской, дом 2, офис 30.	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
83	LLC Rav Agro Pro (ЭлЭлСи Рав Агро Про)	№ 1033600135557 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
84	LLC RAV Molokoproduct (ЭлЭлСи РАВ Молокопродукт)	№ 1083627001567 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396670, р.п. Ольховатка, ул. 50 лет ВЛКСМ дом.1 офис 211 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396670, р.п. Ольховатка, ул. 50 лет ВЛКСМ дом.1 офис 211	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
85	LLC RAV Myasoproduct-Orel (ЭлЭлСи РАВ Мясопродукт-Орел)	№ 1135749001684 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 302043, Орел, переулок Маслозаводской, дом 2, офис 23 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 302043, Орел, переулок Маслозаводской, дом 2, офис 23	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

86	LLC RAV Niva (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАВ НИВА")	№ 1023601232522 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396685, Воронежская область, район Ольховатский, поселок Малые Базы, ул. Юбилейная, д.7; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396685, Воронежская область, район Ольховатский, поселок Малые Базы, ул. Юбилейная, д.7	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
87	LLC Skladi 104 (Общество с ограниченной ответственностью "Склады 104")	№ 1055001512048 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142050, Домодедово, микрорайон Белые Столбы, владение «Склады 104», строение 2; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142050, Домодедово, микрорайон Белые Столбы, владение «Склады 104», строение 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
88	LLC Strata (Общество с ограниченной ответственностью "Страта")	№ 1117746515193 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 107045 г. Москва, улица Трубная, дом 12 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 107045 г. Москва, улица Трубная, дом 12	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
89	LLC Trust - Invest (ЭлЭлСи Траст - Инвест)	№ 1057746391306 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 7, помещение I комната 9 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 7, помещение I комната 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
90	LvZH (Rijswijk) B.V. (ЛвЗГ (Рийсвийк) Б.В.)	№ 58163999 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, №58163999, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, №58163999, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
91	Maraflex s.r.o. (Марафлекс с.р.о.)	№ 2415852 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

92	Microlight Trading Limited (Микролайт Трейдинг Лимитед)	№ HE 224515 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
93	Mitino Sport City LLC (Общество с ограниченной ответственностью «Митино спорт сити»)	№ 1107746473383 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, Москва, улица 4-я Тверская-Ямская, дом 2/11, стр. 2 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, Москва, улица 4-я Тверская-Ямская, дом 2/11, стр. 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
94	МОЕТОН a.s. (МОЭТОН a.c.)	№ 27864561 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
95	Monchuplein (Den Haag) B.V. (Монхуплейн (Гаага) Б.В.)	№ 58163603 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
96	Montería, spol. s r.o. (Монтериа, спол. с.р.о.)	№ 27904423 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
97	Moranda, a.s.	№ 28171934 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
98	Mystery Services s.r.o. (Мистери Сервисез с.р.о.)	№ 24768103 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

99	NIDALEE HOLDING LIMITED (НИДАЛИ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД)	№ HE 310 150 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
100	Office Star Eight a.s. (Офис Стар Эйт а.с.)	№ 27639177 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
101	Office Star Nine spol. s r.o. (Офис Стар Найн спол. с р. о.)	№ 27904385 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
102	Акционерное общество "Сибзавод Центр" (JSC Sibzavod Centre)	№ 1035501017221 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Омск, 644043, улица Красный путь, дом 89 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Омск, 644043, улица Красный путь, дом 89	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
103	Open Joint Stock Company "Yugo - Vostochnaya promyshlennaya kompaniya "KARTONTARA" (ОАО "Юго-Восточная промышленная компания "КАРТОНТАРА")	№ 1037700008895 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
104	PACHATA LIMITED (ПАЧАТА ЛИМИТЕД)	№ HE 188914 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
105	Pharma Consulting Group Ltd. (Пфарма Консалтинг Груп Лтд.)	№ 34529634 от ; ; почтовый адрес: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев, 5А Леся Украинка, 01133 ; фактическое местонахождение: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев, 5А Леся Украинка, 01133	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



106	Millennium Tower (Rotterdam) B.V. (Миллениум Таэръ (Роттердам) Б.В.)	№ 56261330 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
107	Pompenburg (Rotterdam) B.V. (Помпенбург (Роттердам) Б.В.)	№ 58163506 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
108	PPF a.s.	№ 25099345 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
109	PPF Advisory (CR) a.s.	№ 25792385 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
110	PPF Advisory (Russia) Limited	№ HE 276979 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
111	PPF Advisory (UK) Ltd.	№ 5539859 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Уитан Гейт Хаус, 500-600 Уитан Гейт Вест Милтон Кейнес, МК9 1СХ ; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Уитан Гейт Хаус, 500-600 Уитан Гейт Вест Милтон Кейнес, МК9 1СХ	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

112	PPF Advisory (Ukraine) Ltd.	№ HE 162172 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Арх. Макариоу III, 2-4 Кэпитал Центр, 9 этаж, 1605 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Арх. Макариоу III, 2-4 Кэпитал Центр, 9 этаж, 1605	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
113	PPF Arena 1 B.V. (ППФ Арена 1 Б.В.)	№ 59009187 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
114	PPF Art a.s. (ППФ Арт а.с.)	№ 63080672 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
115	PPF banka a.s.	№ 47116129 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
116	PPF Capital Partners Fund B.V.	№ 55003982 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
117	PPF CO 3 B.V. (ППФ ЦО 3 Б.В.)	№ 34360935 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
118	PPF Financial Consulting s.r.o. (ППФ Файненшл Консалтинг с.р.о.)	№ 24225657 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41				
119	PPF FO Management B.V. (ППФ ФО Менеджмент Б.В.)	№ 34186296 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
120	PPF GATE a.s. (ППФ ГЕЙТ а.с.)	№ 27654524 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
121	PPF Group N.V. (ППФ Групп Н.В.)	№ 27654524 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
122	PPF Healthcare N.V.	№ 34308251 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
123	PPF Holdings S.a r.l. (ППФ Холдингс С.а.р.л.)	№ В 186335 от ; ; почтовый адрес: ЛЮКСЕМБУРГ, Зарубеж, Зарубеж, Люксембург, 6 руе Эугене Рупперт, Л-12453 ; фактическое местонахождение: ЛЮКСЕМБУРГ, Зарубеж, Зарубеж, Люксембург, 6 руе Эугене Рупперт, Л-12453	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
124	PPF HOLDINGS B.V. (ППФ ХОЛДИНГС Б.В.)	№ 34186294 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

125	PPF Real Estate Holding B.V.	№ 34276162 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
126	PPF Real Estate Ltd. (ППФ Реал Эстейт Лтд.)	№ HE 188089 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
127	PPF Real Estate s.r.o. (ППФ Реал Эстейт с.р.о.)	№ 27638987 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
128	PPF reality a.s. (ППФ реалити а.с.)	№ 29030072 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
129	PPF SERVICES Ltd.	№ HE 92432 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал Центр, 1505 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 2-4 Арх. Макариоу III авеню, Кэпитал Центр, 1505	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
130	Home Credit Vietnam Finance Company Limited (Хоум Кредит Вьетнам Кампани Линитед)	№ 0307672788 от ; ; почтовый адрес: ВЬЕТНАМ, Зарубеж, Зарубеж, Хо Ши Мин Город, 194 Голден Буилдинг, 473 Дьен Бьен Фу ; фактическое местонахождение: ВЬЕТНАМ, Зарубеж, Зарубеж, Хо Ши Мин Город, 194 Голден Буилдинг, 473 Дьен Бьен Фу	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
131	PT. Home Credit Indonesia (ПТ. Хоум Кредит Индонезия)	№ 03.193.870.7-021.000 от ; ; почтовый адрес: ИНДОНЕЗИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Плаза Олеос, 8 и 9 этаж, ЙИ. ТБ Симатупанг № 53 А, Джакарта, 12520 ; фактическое местонахождение: ИНДОНЕЗИЯ,	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		Зарубеж, Зарубеж, Плаза Олеос, 8 и 9 этаж, ЙИ. ТБ Симатупанг № 53 А, Джакарта, 12520				
132	Public Picture & Marketing a.s. (Паблик Пикчер энд Маркетинг а.с.)	№ 25667254 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Гвездова 1716/26, 140 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
133	REDLIONE LTD. (РЕДЛАЙОН ЛТД.)	№ НЕ 178059 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Атхиенис Централ Буилдинг, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Атхиенис Централ Буилдинг, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
134	Repieno Limited (Репиено Лимитед)	№ НЕ 282866 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
135	Retail Star 22 spol. s.r.o. (Ритэйл Стар 22 спол. с.р.о.)	№ 24132161 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
136	RHASKOS FINANCE LIMITED (РАСКОС ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД)	№ НЕ 316 591 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
137	РОКО LLC (Общество с ограниченной ответственностью "Роко")	№ 5107746049329 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, пом. II, офис 3 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж,	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		Зарубеж, Москва, 109518, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, пом. II, офис 3				
138	Ruconfin B.V. (Руконфин Б.В.)	№ 55391176 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
139	Ryazan Investors Company Limited ((Рязань Инвесторс Кампани Лимитед)	№ HE 180968 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
140	Ryazan Shopping Mall Limited (Рязань Шопинг Молл Лимитед)	№ HE 180951 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
141	Saint World Limited (Сэйнт Уорлд Лимитед)	№ 1065677 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
142	Salemonto Ltd. (Сейлмонто Лтд.)	№ HE 161006 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
143	SEPTUS HOLDING LIMITED (СЕПТУС ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД)	№ HE 316 585 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

144	Seven Assets Holding B.V. (Севен Ассетс Холдинг Б.В.)	№ 58163050 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
145	Shenzhen Home Credit Xinchu Consulting Co., Ltd. (Шенжен Хоум Кредит Шинчи Консалтинг Ко, Лтд.)	№ 79663852-7 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Шеньжень, Дьюти Фри, Йитан Роуд, Футиан Дистрикт ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Шеньжень, Дьюти Фри, Йитан Роуд, Футиан Дистрикт	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
146	Shenzhen Home Credit Number One Consulting, Ltd. (Шенжен Хоум Кредит Нумбер Ван Консалтинг, Лтд.)	№ 66417425-7 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Шеньжень, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Юнит 1, 10Ф, Футиан Дистрикт ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Шеньжень, Дьюти Фри будова, Йитан Роуд, Юнит 1, 10Ф, Футиан Дистрикт	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
147	Sichuan Home Credit Number Three Socioeconomic Consulting Co., Ltd. (Сычуань Хоум Кредит Нумбер Сри Социоэкономик Консалтинг Ко., Лтд.)	№ 66046758-9 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Чэнду, провинция Сычуань, Фушинг 9Ф, Йинийанг ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Чэнду, провинция Сычуань, Фушинг 9Ф, Йинийанг	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
148	Siline Consulting Limited (Силайн Консалтинг Лимитед)	№ HE 281961 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
149	SOTIO a.s. (СОТИО а.с.)	№ 24662623 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 7, Янковцова 1518/2, 170 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 7, Янковцова 1518/2, 170 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

150	Sotio LLC (USA) (Сотио ЭлЭлСи (ЮЭсЭй))	№ EIN 35-2424961 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Spojené štáty americké, Уилмингтон - Делавэр, 2711 Центервилле Рoad, Суите 400, 19808" ; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Spojené štáty americké, Уилмингтон - Делавэр, 2711 Центервилле Рoad, Суите 400, 19808	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
151	Sotio Medical Research (Beijing) Co., Ltd (Сотио Медикал Рисрч (Бейджин) Ко., Лтд.	№ 110000410283022 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Пекин, КеЧуанг 14, Пекин Дистрикт, 30Б, 101111 ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Пекин, КеЧуанг 14, Пекин Дистрикт, 30Б, 101111	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
152	Sotio N.V. (Сотио Н.В.)	№ 34302290 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
153	STEPHOLD LIMITED (СТЕПХОЛД ЛИМИТЕД)	№ HE 221908 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
154	SYLANDER CAPITAL LIMITED (САЙЛЕНДЕР КАПИТАЛ ЛИМИТЕД)	№ HE 316 597 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
155	TALPA ESTERO LIMITED (ТАЛПА ЭСТЕРО ЛИМИТЕД)	№ HE 316 502 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



156	Tanaina Holdings Limited (Танаина Холдинг Лимитед)	№ НЕ 318 484 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
157	TANFORD LIMITED	№ НЕ 167324 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Папхос, Грива Дигеи 51, Афинео 8047 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Папхос, Грива Дигеи 51, Афинео 8047	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
158	Timeworth Holdings Ltd. (Таймворс Холдинг Лтд.)	№ НЕ 187 475 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
159	Tolesto Limited (Толесто Лимитед)	№ НЕ 322 834 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
160	Trigon Berlin B.V. (Тригон Берлин Б.В.)	№ 55440916 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
161	Trigon II B.V (Тригон II Б.В.)	№ 56068948 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
162	UNILEAVE LIMITED в ликвидации (ЮНИЛИВ ЛИМИТЕД в ликвидации)	№ НЕ 179204 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

163	Veltheimia Limited (Вельтхемиа Лимитед)	№ HE 282891 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
164	Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V. (Вильхелминаплеин (Роттердам) Б.В.)	№ 59494034 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077ХХ Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2013	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
165	Акционерное общество B2S Servisni a.s. v likvidaci (Б2С Сервисни а.с. в ликвидации)	№ 24214795 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
166	Bestsport, a.s. (Бестспорт, а.с.)	№ 24214795 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
167	CITY TOWER Holding a.s. (СИТИ Таэр Холдинг а.с.)	№ 02650665 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
168	Home Credit US Holding, LLC (Хоум Кредит США Холдинг, ЭлЭлСи)	№ 5467913 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901 ; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
169	Home Credit US, LLC (Хоум Кредит США, ЭлЭлСи)	№ 5482663 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901 ; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Делавэр, 3500 С ДуПонт хайвей, Довер, 19901	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

170	LINDUS Real s.r.o. (ЛИНДУС Реал с.р.о.)	№ 29139309 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
171	Lindus Services Ltd. (Линдус Сервисис Лтд.)	№ HE 281 891 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
172	LLC Spectrum (ЭлЭлСи СПЕКТР)	№ 1097746356806 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, пом. II, офис 4 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, пом. II, офис 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
173	LLC "K-Development" (ЭлЭлСи "К-Девелопмент")	№ 1077760004629 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, пом. 2 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-й Грайвороновский проезд, дом 4, пом. 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
174	Sotio LLC (RUS) (Сотио (РУС) ЭлЭлСи)	№ 1117746901502 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125 040, Москва, ул. Правды, д. 8, корп.1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125 040, Москва, ул. Правды, д. 8, корп.1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
175	O2 IT Services s.r.o. (O2 IT Сервисис с.р.о.)	№ 02819678 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

176	O2 Czech Republic a.s. (O2 Чех Рэпаблик а.с.)	№ 60193336 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 22 Прага 4 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 22 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
177	O2 Family s.r.o. (O2 Фамилы с.р.о.)	№ 24215554 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
178	4Local, s.r.o. (4Лоцал, с.р.о.)	№ 24161357 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
179	CZECH TELECOM Germany GmbH (ЧЕК ТЕЛЕКОМ Джермани ГмбХ)	№ HRB 51503 от ; ; почтовый адрес: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Франкфурт-на-Майне, де Сент-Экзюпери штрассе 8, 60549 ; фактическое местонахождение: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Франкфурт-на-Майне, де Сент-Экзюпери штрассе 8, 60549	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
180	CZECH TELECOM Austria GmbH (ЧЕК ТЕЛЕКОМ Аустрия ГмбХ)	№ 229578s от ; ; почтовый адрес: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Вена, Унтере Донау Штрассе 13-15, ц/о Вена СитиТакс Теу, 1020; фактическое местонахождение: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Вена, Унтере Донау Штрассе 13-15, ц/о Вена СитиТакс Теу, 1020	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
181	O2 Slovakia, s.r.o. (O2 Словакия, с.р.о.)	№ 35848863 от ; ; почтовый адрес: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01 ; фактическое местонахождение: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
182	LLC "PPF Life Insurance (RUS) (ООО "ППФ Страхование жизни")	№ 1027739031099 от 31.01.2002; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, г. Москва, 4-й Лесной переулок, д. 4 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, г. Москва, 4-й Лесной переулок, д. 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

183	Accord Research, s.r.o. (Аккорд Рисэрч, с.р.о.)	№ 290 48 974 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
184	ABDE Holding s.r.o. (АБДЕ Холдинг с.р.о.)	№ 02973081 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 41	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
185	Home Credit Consumer Finance Co., Ltd (Хоум Кредит Консьюмер Файнэнс Ко., Лтд.)	№ 63606746-2 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Тяньцзинь, Е8В Ист Зоун Файненшл Стрит, 3 Авеню ТЕДА ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Тяньцзинь, Е8В Ист Зоун Файненшл Стрит, 3 Авеню ТЕДА	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
186	German Properties B.V. (Джерман Пропертис Б.В.)	№ 61008664 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
187	Monheim Property B.V. (Монхайм Проперти Б.В.)	№ 61012521 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
188	Langen Property B.V. (Ланген Проперти Б.В.)	№ 61012777 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

189	PPF Property Ltd. (ППФ Проперти Лтд.)	№ HE 189 164 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
190	ROST Agro, LLC (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТАГРО")	№ 1103601000030 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.07.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
191	Autotým, s.r.o. (Аутотым, с.р.о.)	№ 030 40 863 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Ходов, Храскехо 2231/25, 14800 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4, Ходов, Храскехо 2231/25, 14800	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
192	ORIBASE Pharma SAS (ОРИБАСЕ Фарма САС)	№ 499 824 670 от ; ; почтовый адрес: ФРАНЦИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Монпелье, цедекс 4, Кап Гамма, 1682 Ру де ла Вальсьере - CS17383, 341 89 ; фактическое местонахождение: ФРАНЦИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Монпелье, цедекс 4, Кап Гамма, 1682 Ру де ла Вальсьере - CS17383, 341 89	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.09.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
193	Czech Equestrian Team a.s. (Чек Еквестриан Тым а.с.)	№ 019 52 684 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
194	Sundown Farms Limited (Сандаун Фармс Лимитед)	№ HE 310 721 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, 2001, Никосия, Строволос, Эсперидон 5 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, 2001, Никосия, Строволос, Эсперидон 5	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
195	Vixon Resources Limited (Виксон Ресорсиз Лимитед)	№ 144 18 84 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, п/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

196	Abraxas Limited (Абракас Лимитед)	№ 76253 от ; ; почтовый адрес: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей ; фактическое местонахождение: КИТАЙ, Зарубеж, Зарубеж, Гонконг, 36/Ф, Тауэр 2, 1 Мафесон Стрит, Козвей Бей	пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом банка
197	CCY Management Limited (ЦЦЫ Менеджмент Лимитед)	№ HE145443 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024	пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом банка
198	PANGLOBE NOMINEES LIMITED (ПАНГЛОБЕ НОМИНЕЕС ЛИМИТЕД)	№ HE207536 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Спиру Киприяну, 18, индекс 1075	пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом банка
199	Pimiento Limited (Пимиенто Лимитед)	№ HE158993 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024	пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.10.2014	Нерезидент	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом банка
200	Stinctum Holdings Limited (Стинктум Холдингс Лимитед)	№ HE 310 721 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Центенниал Буилдинг , офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, Центенниал Буилдинг , офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
201	PPF Financial Holdings B.V. (ППФ Файненшл Холдингс Б.В.)	№ 61880353 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
202	PPF A3 B.V. (ППФ А3 Б.В.)	№ 61684201 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

203	Feliston Enterprices Ltd. (Фелистон Энтерпрайзес Лтд.)	№ HE 152674 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Афродитис 25, 2 этаж, офис 204, 1060 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Афродитис 25, 2 этаж, офис 204, 1060	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
204	JSC "Intrust NN" (АО "Интраст НН")	№ 1065259035896 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 603167, Нижний Новгород, ул. Бригадная, д. 7 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 603167, Нижний Новгород, ул. Бригадная, д. 7	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
205	JSC "Investments trust" (АО "Инвестиционный траст")	№ 1037739865052 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 119049, Москва, ул. Большая Якиманка, д. 39/20. стр. 1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 119049, Москва, ул. Большая Якиманка, д. 39/20. стр. 1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
206	Katerinska Office Building s.r.o. (Катержинска Офис Буилдинг с.р.о.)	№ 03495663 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
207	Zonky s.r.o. (Зонки с.р.о.)	№ 035 70 967 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.11.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
208	Общество с ограниченной ответственностью "ИСТЕРН ПРОПЕРТИЗ РАША" (EASTERN PROPERTIES RUSSIA LLC.)	№ 1137746929836 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



209	Общество с ограниченной ответственностью "Урожай" (LLC "Urozhay")	№ 1063627011910 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396670, р.п. Ольховатка, ул. 50 лет ВЛКСМ, д.1, офис 215 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396670, р.п. Ольховатка, ул. 50 лет ВЛКСМ, д.1, офис 215	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
210	Общество с ограниченной ответственностью "Юг" (LLC "Yug")	№ 1083627001567 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396740, п. Новопавловка, ул. Мира, д. 10, пом. 5 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 396740, п. Новопавловка, ул. Мира, д. 10, пом. 5	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
211	Общество с ограниченной ответственностью "ЛБ Орел" (LLC LB Orel)	№ 1135749000793 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 302043, Орел, пер. Маслозаводской, д. 2, оф. 26 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 302043, Орел, пер. Маслозаводской, д. 2, оф. 26	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
212	Общество с ограниченной ответственностью "ЛБ Воронеж" (LLC LB Voronezh)	№ 1133668033872 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 394005, Воронеж, Московский проспект 129/8	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.2014	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
213	VQO Partners s.r.o. (ООО VQO Partners)	№ 04196431 от 25.06.2015; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 5 - Смихов, ул. На Цисаржце 3225/5, 150 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 5 - Смихов, ул. На Цисаржце 3225/5, 150 00	пп.10) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.06.2015	Нерезидент	Иное лицо, являющееся аффилированным лицом банка
214	Taradeo Limited (Тападео Лимитед)	№ HE 341 777 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Эсперидон, 12, 4-й этаж, 1087	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.04.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

215	PPF Secretarial Limited (ППФ Секретариал Лимитед)	№ HE 340 708 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, Тхемистокли Дерви 48, 6 этаж, офис 603, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.04.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
216	O2 TV s.r.o. (O2 ТВ с.р.о.)	№ 03998380 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловкоу 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.04.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
217	Ceska telekomunikacni infrastruktura, s.r.o. (Ческа телекомуникачни инфраструктура, с.р.о.)	№ 04084063 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
218	PPF A4 B.V. (ППФ А4 Б.В.)	№ 63365391 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.05.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
219	Telistan Limited (Телистан Лимитед)	№ HE 341 864 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 48 Тхемистокли Дерви, Атхенис Центенниал Бу, 1066 ; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 48 Тхемистокли Дерви, Атхенис Центенниал Бу, 1066	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.05.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
220	Prague Entertainment Group B.V. (Праг Энтертайнмент Груп Б.В.)	№ 63600757 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
221	Real Estate Russia B.V. (Реал Эстейт Раша Б.В.)	№ 63458373 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.06.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

222	Общество с ограниченной ответственностью «Форвард лизинг»	№ 1157746587943 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 ; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.06.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
223	Bolt Start Up Development a.s. (Болт Старт Ап Девелопмент а.с.)	№ 04071336 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	08.06.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
224	LLC Skolkovo Gate (ООО "Сколково Гейт")	№ 7736657119 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 119331, Москва, проспект Вернадского 29, этаж 2 помі комн.4; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 119331, Москва, проспект Вернадского 29, этаж 2 помі комн.4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.07.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
225	LLC Razvitie (ООО "Развитие")	№ 5009099321 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142050, Домодедово, микрорайон Белые Столбы, владение «Склады 104», строение 11; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142050, Домодедово, микрорайон Белые Столбы, владение «Склады 104», строение 11	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.06.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
226	Comcity Office Holding B.V. (Комсити Офис Холдинг Б.В.)	№ 64411761 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.10.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
227	Hofplein Offices (Rotterdam) B.V. Хофплеин Офисис (Роттердам) Б.В.	№ 64398064 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.10.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
228	LLC TGK-Trilogy (Общество с ограниченной ответственностью "ТГК-Трилоджи")	№ 5027224254 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 140073, Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, микрорайон Птицефабрика, здание 1А, офис 7; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 140073, Московская область, Люберецкий район,	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		поселок Томилино, микрорайон Птицефабрика, здание 1А, офис 7				
229	LLC Logistika-Ufa (Общество с ограниченной ответственностью "Логистика-Уфа")	№ 7714362390 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 7, помещение I, офис 23; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 7, помещение I, офис 23	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
230	O2 Business Services a.s. (O2 Бизнес Сервисис а.с.)	№ 50 087 487 от ; ; почтовый адрес: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01; фактическое местонахождение: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.12.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
231	JH Media Services Plus s.r.o. (ЙХ Медиа Сервисис Плус с.р.о.)	№ 04002423 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	19.12.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
232	LLC ICC Klokovo (Общество с ограниченной ответственностью "ИСК "Клоково")	№ 7710908880 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-ый Грайвороновский проезд., д.4, пом. II, офис 1; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 109518, Москва, 1-ый Грайвороновский проезд., д.4, пом. II, офис 1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.12.2015	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
233	LLC Logistika-Rostov (ООО "Логистика-Ростов")	№ 7714371123 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 7, пом. I, комн. 20; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 7, пом. I, комн. 20	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.01.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
234	PPF Infrastructure B.V. (ППФ Инфраструкчр Б.В.)	№ 65167899 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

235	PPF Telco B.V. (ППФ Телко Б.В.)	№ 65167902 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
236	Horse Arena s.r.o. (Хорс Арена с.р.о.)	№ 04479823 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Дейвице, Европска 2690/17, почтовый индекс 160 00, Прага 6; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Дейвице, Европска 2690/17, почтовый индекс 160 00, Прага 6	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
237	LLC Comcity Kotelnaya (ООО "КОМСИТИ КОТЕЛЬНАЯ")	№ 7751013711 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142784, Москва, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22-Й (П МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ - 2 КОМ 203; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 142784, Москва, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22-Й (П МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ - 2 КОМ 203	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
238	LLC My Gym (ООО "МАЙ ДЖИМ")	№ 7751013704 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Россия, 142784, Москва, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22-Й (П МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ - 2 КОМ 241; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Россия, 142784, Москва, КИЛОМЕТР КИЕВСКОЕ ШОССЕ 22-Й (П МОСКОВСКИЙ), ДОМОВЛ 6, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ - 2 КОМ 241	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
239	Vox Ventures B.V. (Вокс Вентурес Б.В.)	№ 65879554 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
240	BONAK a.s. (БОНАК а.с.)	№ 05098815 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Европска 2690/17, Дейвице, почтовый индекс 160 00, Прага 6; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Европска 2690/17, Дейвице, почтовый индекс 160 00, Прага 6	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	19.05.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

241	eKasa s.r.o. (эKаса с.р.о.)	№ 05089131 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.08.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
242	Tesco Mobile CR s.r.o. (Теско Мобиле ЧР с.р.о.)	№ 29147506 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 10, Вршовицка 1527/686, 100 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 10, Вршовицка 1527/686, 100 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
243	Tesco Mobile Slovakia, s.r.o. (Теско Мобиле Словакия, с.р.о.)	№ 36863521 от ; ; почтовый адрес: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01; фактическое местонахождение: СЛОВАКИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Братислава, Эйнштейнова 24, 851 01	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
244	SETIN Finance B.V. (ЦЕТИН Файненс Б.В.)	№ 66805589 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
245	LLC Oil Investments ООО "Ойл Инвестментс"	№ 7714408528 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1, этаж 1, пом. 54; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1, этаж 1, пом. 54	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.09.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
246	Paleos Industries B.V. (Палеос Индастрис Б.В.)	№ 66846919 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.09.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
247	RC PROPERTIES S.R.L. (РЦ ПРОПЕРТИЕС С.Р.Л.)	№ 12663031 от ; ; почтовый адрес: РУМЫНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Бухарест, ул. Григоре Александреску 89-9; фактическое местонахождение: РУМЫНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Бухарест, ул. Григоре Александреску 89-9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	10.10.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

248	My Air a.s. (Май Эйр а.с.)	№ 05479070 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Европска 2690/17, почтовый индекс 160 00 ; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Европска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.10.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
249	mluvii.com s.r.o. (млуви.ком с.р.о.)	№ 27405354 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
250	Misterine s.r.o. (Мистерине с.р.о.)	№ 05249899 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, За Брумловку 266/2, Михле, 140 00 Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
251	PPF TMT Bidco 2 B.V. (ППФ ТМТ Бидко 2 Б.В.)	№ 67332722 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
252	PPF Beer Holdco 1 B.V. (ППФ Беер Хольдко 1 Б.В.)	№ 67330495 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
253	Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V. (Трилоджи Парк Нижний Новгород Хольдинг Б.В.)	№ 67330355 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Нидерланды, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Нидерланды, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
254	PPF Beer IM Holdco B.V. (ППФ Беер ИМ Хольдко Б.В.)	№ 67331378 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

255	Naneva B.V. (Нанева Б.В.)	№ 67400639 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.12.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
256	PPF Beer Topholdco B.V. (ППФ Беер Топхольдко Б.В.)	№ 67420427 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2016	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
257	Trilogy Park Holding B.V. (Трилоджи Парк Хольдинг Б.В.)	№ 60006609 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
258	O2 Financial Services s.r.o. (O2 Файненшл Сервисес с.р.о.)	№ 05423716 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4 - Михле, За Брумловкоу 266/2, 14000; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 4 - Михле, За Брумловкоу 266/2, 14000	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
259	Общество с ограниченной ответственностью "Трилоджи Сервисес" (LLC Trilogy Services)	№ 5027230593 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 140073, Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, микрорайон Птицефабрика, здание 1А, офис 2; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 140073, Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, микрорайон Птицефабрика, здание 1А, офис 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
260	Westminster JV a.s. (Вестминстер ЙВ а.с.)	№ 05714354 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 8, Побрезни 297/14, Карлин, 186 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 8, Побрезни 297/14, Карлин, 186 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.01.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
261	Clearbank Limited	№ 09736376 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, London, Level 29, The Gherkin, 30 St. Mary Ахе, ЕС3А 8ЕР; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, London, Level 29, The Gherkin, 30 St. Mary Ахе, ЕС3А 8ЕР	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.03.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



262	CW Investor SARL (ЦВ Инвестор САРЛ)	№ B211446 от ; ; почтовый адрес: ЛЮКСЕМБУРГ, Зарубеж, Зарубеж, Люксембург, 20 rue de la Poste, L-2346; фактическое местонахождение: ЛЮКСЕМБУРГ, Зарубеж, Зарубеж, Люксембург, 20 rue de la Poste, L-2346	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
263	Carolia Westminster Hotel Limited (Каролиа Уестминстер Отель Лимитед)	№ 09331282 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Лондон, Литтл Нью Стрит, ЕС4А 3TR; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Лондон, Литтл Нью Стрит, ЕС4А 3TR	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
264	INTENS Corporation s.r.o. (ИНТЕНС Корпоратион с.р.о.)	№ 28435575 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Шафаржикова 201/17, Винограды, 120 00 Прага 2; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Шафаржикова 201/17, Винограды, 120 00 Прага 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
265	SCI LA FORET	№ 309844371 от ; ; почтовый адрес: ФРАНЦИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 73550 Les Allues, Méribel Altiport Méribel-les-Allues; фактическое местонахождение: ФРАНЦИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 73550 Les Allues, Méribel Altiport Méribel-les-Allues	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
266	СЕТИН sluzby s.r.o. (ЦЕТИН службы с.р.о.)	№ 06095577 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Олшанска 2681/6, Жижков, 130 00 Прага 3	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.05.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
267	Tapito s.r.o. (Тапито с.р.о.)	№ 03853365 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Ружова 1416/17, Нове Место, 110 00 Прага 1; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Ружова 1416/17, Нове Место, 110 00 Прага 1	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
268	Filcommerce Holdings, Inc. (Филкоммерс Хольдингс, Инк.)	№ CS 201310129 от ; ; почтовый адрес: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, Тагиг, Сити Метро Манила, Юнит 3А, Он Орион, 11 Авеню 38 стрит, 1163; фактическое местонахождение: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, Тагиг, Сити Метро Манила, Юнит 3А, Он Орион, 11 Авеню 38 стрит, 1163	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

269	C & R Office Center Two s.r.o. (Ц & Р Офис Центр Тво с.р.о.)	№ 28227913 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.07.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
270	COLANDS s.r.o. (КОЛАНДС с.р.о.)	№ 03883663 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Либень, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Либень, Прага 9, Ческоморавска 2345/17, 190 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.07.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
271	CzechToll s.r.o. (ЧекТолл с.р.о.)	№ 06315160 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Evropska 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Evropska 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.08.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
272	DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED (ДЕВЕДИАКО ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД)	№ HE 372136 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, Альфамега Акрополис Здание, 3 этаж, офис 401, 2024	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.08.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
273	DRAK INVESTMENT HOLDING LTD (ДРАК ИНВЕСТМЕНТ ХОЛДИНГС ЛТД)	№ 324472 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Каймановы Острова, Большой Кайман, KY-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4 этаж; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Каймановы Острова, Большой Кайман, KY-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4 этаж	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
274	Duoland s.r.o. (Дуоланд с.р.о.)	№ 06179410 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
275	Flogesco Limited (Флогеско Лимитед)	№ HE172588 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012; фактическое местонахождение:	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012				
276	FOSOL ENTERPRISES LIMITED (ФОСОЛ ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД)	№ HE 372077 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, 3 этаж, офис 401, 2024; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, 10 Диомиду улица, 3 этаж, офис 401, 2024	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	10.08.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
277	Gilbey Holdings Limited (Гилбеи Холдингс Лимитед)	№ HE182860 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
278	GONDRA HOLDINGS LTD (ГОНДРА ХОЛДИНГС ЛТД)	№ 324452 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Каймановы Острова, Большой Кайман, КУ-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4 этаж; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО, Зарубеж, Зарубеж, Каймановы Острова, Большой Кайман, КУ-1002, а/я 10240, Саус Чурч стрит 103, Харбоур Плейс, 4 этаж	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
279	HCPH Financing I, Inc (ХКПФ Файненсинг I, Инк)	№ CS201727565 от ; ; почтовый адрес: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, Тагиг, Сити Метро Манила, 14/Ф Оре Централ 9 Аве. Кор. 31Ст Ст., БГЦ 1634; фактическое местонахождение: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, Тагиг, Сити Метро Манила, 14/Ф Оре Централ 9 Аве. Кор. 31Ст Ст., БГЦ 1634	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.08.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
280	Izotrem Investments Limited (Изотрем Инвестментс Лимитед)	№ HE192753 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
281	Komodor LLC (Комодор ООО)	№ 32069917 от ; ; почтовый адрес: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев, 02096, Симферопольская улица 13А, офис 214; фактическое местонахождение: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев, 02096, Симферопольская улица 13А, офис 214	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

282	MP Holding 2 B.V. (МП Холдинг 2 Б.В.)	№ 69457018 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Амстердам, Принс Бернгардплеин 200, 1097ЙБ; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Амстердам, Принс Бернгардплеин 200, 1097ЙБ	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.08.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
283	Salonica Holding Limited (Салоника Холдингс Лимитед)	№ 1949492 от ; ; почтовый адрес: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, а/я 3423; фактическое местонахождение: ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.), Зарубеж, Зарубеж, Роуд Таун, Тортола, Тропик Айл Билдинг, а/я 3423	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
284	Sigurno Limited (Сигурно Лимитед)	№ HE172539 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Строволос, Никосия, Акрополис 59-61, 3 этаж, офис 301, 2012	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
285	West Logistics Park LLC (WLP) (Уест Логистикс Парк ЛЛЦ)	№ 35093235 от ; ; почтовый адрес: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев, 02096, Симферопольская улица 13А, офис 214; фактическое местонахождение: УКРАИНА, Зарубеж, Зарубеж, Киев, 02096, Симферопольская улица 13А, офис 214	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
286	HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED (ХОУМ КРЕДИТ ИНДИЯ СТРАТЕГИК АДВИСОРЫ СЕРВИСЕС ПРИВАТЕ ЛИМИТЕД)	№ U74999HR2017FTC070364 от ; ; почтовый адрес: ИНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Плот но. 19, Сева Тауерс, Сектор-18, Удыог Вигар, 1 этаж, Тауер Б, Гургаон, Гургаон, HR 12201; фактическое местонахождение: ИНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Плот но. 19, Сева Тауерс, Сектор-18, Удыог Вигар, 1 этаж, Тауер Б, Гургаон, Гургаон, HR 12201	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.08.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
287	AF Airfueling s.r.o. (АФ Аирфуелинг с.р.о.)	№ 02223953 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
288	Letiste Praha Letnany, s.r.o. (Летиште Прага Летняны с.р.о.)	№ 24678350 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 1075/35, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

289	Letnany Air Land s.r.o. (Летняны Аир Ланд с.р.о.)	№ 06138462 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
290	Letnany Air Logistic s.r.o. (Летняны Аир Логистик с.р.о.)	№ 06138411 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
291	Letnany eGate s.r.o. (Летняны эГате с.р.о.)	№ 06137628 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
292	Letnany Park Gate s.r.o. (Летняны Парк Гате с.р.о.)	№ 06138446 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Гулкова 896/31, Кбелы, 197 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	11.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
293	Home Credit Group B.V. (Хоум Кредит Групп Б.В.)	№ 69638284 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	20.09.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
294	Smart home security s.r.o. (Смарт Хоум Секурити с.р.о.)	№ 06321399 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Выскочилова 1326/5, Михле, 140 00, Прага 4; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Выскочилова 1326/5, Михле, 140 00, Прага 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
295	Bestsport holding a.s. (Бестспорт Холдинг а.с.)	№ 06613161 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Ческоморавска 2345/17, Либень, 190 00 Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.12.2017	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

296	PPF TMT Holdco 1 B.V. (ППФ ТМТ Холдко 1 Б.В.)	№ 70498261 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.01.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
297	PPF TMT Holdco 2 B.V. (ППФ ТМТ Холдко 2 Б.В.)	№ 70526214 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.01.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
298	PPF TMT Bidco 1 B.V. (ППФ ТМТ Бидко 1 Б.В.)	№ 70498288 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.01.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
299	AB Structured Funding 1 DAC (АБ Струцтуред Финдинг 1 ДАЦ)	№ 619700 от ; ; почтовый адрес: ИРЛАНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2; фактическое местонахождение: ИРЛАНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.01.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
300	USCONFIN 1 DAC (УСЦОНФИН 1 ДАЦ)	№ 619282 от ; ; почтовый адрес: ИРЛАНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2; фактическое местонахождение: ИРЛАНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Блок 3, Харцоурт Центре, Харцоурт Род, Дублин 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.01.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
301	PPF Industrial Holding B.V. (ППФ Индустриал Холдинг Б.В.)	№ 71500219 от ; ; почтовый адрес: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам; фактическое местонахождение: НИДЕРЛАНДЫ, Зарубеж, Зарубеж, Стравинскилаан 933, 1077XX Амстердам	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
302	SKODA INVESTMENT a.s. (ШКОДА ИНВЕСТМЕНТ а.с.)	№ 26502399 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
303	ООО SKODA-R (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШКОДА-Р")	№ 7710953106 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, г. Москва, ул.Тверская-Ямская 4-я, дом 22; фактическое местонахождение:	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

		РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125047, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 4-я, дом 22				
304	ООО Vagonmas (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАГОНМАШ")	№ 7804453941 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 196247, г. Санкт-Петербург, пр. Ленинский, дом 160, лит А; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 196247, г. Санкт-Петербург, пр. Ленинский, дом 160, лит А	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
305	ООО Sibelectroprivod (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБЭЛЕКТРОПРИВОД")	№ 5401232181 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 630088, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Петухова, дом 69/5; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 630088, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Петухова, дом 69/5	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
306	Autobusova doprava-Miroslav Hrouda s.r.o. (Аутобусова доправа-Мирослав Хроуда с.р.о.)	№ 25166522 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Безручова 244, 33808, Збирох; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Безручова 244, 33808, Збирох	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
307	LOKEL s.r.o. (ЛОКЕЛ с.р.о.)	№ 1731530 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Моравска 797/85, 700 30, Острава; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Моравска 797/85, 700 30, Острава	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
308	SKODA RAIL s.r.o. (ШКОДА РАИЛ с.р.о.)	№ 5822149 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
309	SKODA REAL ESTATE DEVELOPMENT a.s. (ШКОДА РЕАЛ ЕСТАТЕ ДЕВЕЛОПМЕНТ а.с.)	№ 26411521 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

310	SKODA TRANSPORTATION a.s. (ШКОДА ТРАНСПОРТАЦИОН а.с.)	№ 62623753 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
311	VUKV a.s. (ВУКВ а.с.)	№ 45274100 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Бухарова 1314/8, 158 00, Прага 5; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Бухарова 1314/8, 158 00, Прага 5	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
312	Pars nova a.s. (Парс нова а.с.)	№ 25860038 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Жеротинова 1833/56, 787 01, Шумперк; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Жеротинова 1833/56, 787 01, Шумперк	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
313	POLL, s.r.o. (ПОЛЛ, с.р.о.)	№ 62967754 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Выпадова 1676/4а, 153 00, Прага 5; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Выпадова 1676/4а, 153 00, Прага 5	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
314	PRAGOIMEX a.s. (ПРАГОИМЕХ а.с.)	№ 15888100 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Под наспем 795/12, 190 00, Прага 9; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Под наспем 795/12, 190 00, Прага 9	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
315	SKODA CITY SERVICE s.r.o. (ШКОДА ЦИТЫ СЕРВИЦЕ с.р.о.)	№ 29119057 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
316	SKODA ELECTRIC a.s. (ШКОДА ЕЛЕЦТРИЦ а.с.)	№ 47718579 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица



317	SKODA TVC s.r.o. (ШКОДА ТВЦ с.р.о.)	№ 25247964 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
318	SKODA VAGONKA a.s. (ШКОДА ВАГОНКА а.с.)	№ 25870637 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, 1 мая 3176/102, 703 00, Острава; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, 1 мая 3176/102, 703 00, Острава	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
319	Skoda Transportation USA, LLC (Скода Транспортион УСА, ЛЛЦ)	№ 81-2573769 от ; ; почтовый адрес: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Цорпортатион Труст Центр, 1209 Оранже стрет, 19801, Уилмингтон; фактическое местонахождение: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ, Зарубеж, Зарубеж, Цорпортатион Труст Центр, 1209 Оранже стрет, 19801, Уилмингтон	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
320	SKODA SERVIS s.r.o. (ШКОДА СЕРВИС с.р.о.)	№ 26351277 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
321	SKODA ICT s.r.o. (ШКОДА ИЦТ с.р.о.)	№ 27994902 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Тылова 1/57, 301 28, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
322	D - Toll Holding GmbH (Д - Толл Холдинг ГмбХ)	№ HRV 191929 от ; ; почтовый адрес: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Рахел-Хирсцх-Страсе 10, 10557, Берлин; фактическое местонахождение: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Рахел-Хирсцх-Страсе 10, 10557, Берлин	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.04.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
323	Wagnerford Holdings Limited (Вагнерфорд Холдингс Лимитед)	№ HE 210 154 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, ул. Диомиду 10, здание Альфамега Акрополис , 3 этаж, офис 401, 2024; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, Никосия, ул. Диомиду 10, здание Альфамега Акрополис , 3 этаж, офис 401, 2024	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.05.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

324	Wagnerford LLC (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ВАГНЕРФОРД")	№ 5087746372819 от ; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 2; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 2	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.05.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
325	One Westferry Circus S.a r.l. (Уан Вестферры Цирцус С.а р.л.)	№ В175495 от ; ; почтовый адрес: ЛЮКСЕМБУРГ, Зарубеж, Зарубеж, Люксембург, 6 рюе Эугене Рупперт, Л-2453; фактическое местонахождение: ЛЮКСЕМБУРГ, Зарубеж, Зарубеж, Люксембург, 6 рюе Эугене Рупперт, Л-2453	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15.05.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
326	Telematika a.s. (Телематика а.с.)	№ 05418046 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.05.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
327	Ganz-Skoda Electric Ltd. (Ганз-Скода Електриц Лтд.)	№ 0110045500 от ; ; почтовый адрес: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Будапешт, Хорватх утца 12-26 X-1027; фактическое местонахождение: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Будапешт, Хорватх утца 12-26 X-1027	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
328	Jokiaura Kakkonen Oy (Ёкиаура Какконен Оу)	№ 2401050-2 от ; ; почтовый адрес: ФИНЛЯНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Хельсинки, 00120, ц/о Асианаётоимисто Мерилампи Оу, Лённротинкату 5; фактическое местонахождение: ФИНЛЯНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Хельсинки, 00120, ц/о Асианаётоимисто Мерилампи Оу, Лённротинкату 5	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
329	LOSITANTO Ltd. (ЛОСИТАНТО Лтд.)	№ HE 157131 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
330	SATACOTO Ltd. (САТАЦОТО Лтд.)	№ HE 155018 от ; ; почтовый адрес: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6; фактическое местонахождение: КИПР, Зарубеж, Зарубеж, 3032 Лимассол, Циты Хоусе, Караисаки 6	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

331	SKODA Transportation Deutschland GmbH (СКОДА Транспортион Деутсчланд ГмбХ)	№ HRD 208 725 от ; ; почтовый адрес: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Мюнхен, Леополдстрассе 244 808 07; фактическое местонахождение: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Мюнхен, Леополдстрассе 244 808 07	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
332	TRADING RS Sp. z o.o. (ТРАДИНГ РС Сп. з о.о.)	№ 7010213385 от ; ; почтовый адрес: ПОЛЬША, Зарубеж, Зарубеж, Варшава, Злота 59 00-120; фактическое местонахождение: ПОЛЬША, Зарубеж, Зарубеж, Варшава, Злота 59 00-120	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
333	TRANSTECH OY (ТРАНСТЕХ ОЫ)	№ 1098257-0 от ; ; почтовый адрес: ФИНЛЯНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Оулу, Электрониккатие 2 ФИН-90590; фактическое местонахождение: ФИНЛЯНДИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Оулу, Электрониккатие 2 ФИН-90590	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
334	НСРН2 Financing, Inc. (ХКПХ 2 Финансинг, Инк.)	№ CS201812176 от ; ; почтовый адрес: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, 11 этаж Вертис Нортх Цорпорате Центр Тover 1, Нортх Авенуе, Багонг Паг-аса, Яуезон Циты, НЦР, Сефонд дистрикт; фактическое местонахождение: ФИЛИППИНЫ, Зарубеж, Зарубеж, 11 этаж Вертис Нортх Цорпорате Центр Тover 1, Нортх Авенуе, Багонг Паг-аса, Яуезон Циты, НЦР, Сефонд дистрикт	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
335	Innoble GmbH (Иннобле ГмбХ)	№ HRV 23979 от ; ; почтовый адрес: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Франкфурт ам Майн, Боцкенхеимер Ландстр. 20, офис Уайт энд Кейс, Д-6032; фактическое местонахождение: ГЕРМАНИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Франкфурт ам Майн, Боцкенхеимер Ландстр. 20, офис Уайт энд Кейс, Д-6032	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.07.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
336	Bammer trade a.s. (Баммер траде а.с)	№ 28522761t от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Емила Шкоды 2922/1, 301 00, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
337	CIAS HOLDING a.s. (ЦИАС ХОЛДИНГ а.с.)	№ 27399052 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, В Безовце 1523/9,301 00, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, В Безовце 1523/9,301 00, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

338	FO Management s.r.o. (ФО Манагемнт с.р.о.)	№ 0675429 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Прага 6, Эвропска 2690/17, почтовый индекс 160 00	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
339	MOVO spol. s r. o. (МОВО спол. с р. о.)	№ 46887989 от ; ; почтовый адрес: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Железнични 119/7, 326 00, Пльзень; фактическое местонахождение: ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Зарубеж, Зарубеж, Железнични 119/7, 326 00, Пльзень	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
340	Telenor Bulgaria EAD (Теленор Булгария ЕАД)	№ 130460283 от ; ; почтовый адрес: БОЛГАРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, София, Бусинесс Парк София, зх.к. Младост 6, 1766; фактическое местонахождение: БОЛГАРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, София, Бусинесс Парк София, зх.к. Младост 6, 1766	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
341	Telenor Common Operation Zrt. (Теленор Цоммон Оператион Зрт.)	№ 13-10-041370 от ; ; почтовый адрес: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045; фактическое местонахождение: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
342	Telenor d.o.o. Beograd (Теленор д.о.о. Београд)	№ 20147229 от ; ; почтовый адрес: СЕРБИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073; фактическое местонахождение: СЕРБИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
343	Telenor d.o.o.Podgorica (Теленор д.о.о.Подгорица)	№ 50017124 от ; ; почтовый адрес: ЧЕРНОГОРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Подгорица, Римски ТРГ 4; фактическое местонахождение: ЧЕРНОГОРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Подгорица, Римски ТРГ 4	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
344	Telenor Direct d.o.o.Beograd (Теленор Дирецт д.о.о.Београд)	№ 20426306 от ; ; почтовый адрес: СЕРБИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073; фактическое местонахождение: СЕРБИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
345	Telenor Direct MNE d.o.o.Podgorica (Теленор Дирецт МНЕ д.о.о.Подгорица)	№ 50537063 от ; ; почтовый адрес: СЕРБИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073; фактическое местонахождение: СЕРБИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Белград, Омладиснских Бригада 90, 11073	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

346	Telenor Magyarorzag Zrt. (Теленор Магьярорзаг Зрт.)	№ 13-10-040409 от ; ; почтовый адрес: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045; фактическое местонахождение: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица
347	Telenor Real Estate Hungary Zrt. (Теленор Реал Естате Хунгары Зтр.)	№ 13-10-041060 от ; ; почтовый адрес: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045; фактическое местонахождение: ВЕНГРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Торокбалинт, Паннон ут 1, 2045	пп.7) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.10.2018	Нерезидент	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2016 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-64



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
050051 Алматы, Достық д-лы 180,  
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Отчет независимых аудиторов**

*Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ)*, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. Примечания 3(е) и 13 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка расчета Банком убытков от обесценения в отношении кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, а также существенности суждений, применяемых Банком.</p> <p>Для расчета резерва под обесценение на коллективной основе используются статистические модели, основанные на коэффициентах невозврата кредитов в предыдущие периоды, данный расчет также требует применения руководством суждений, при этом ключевыми допущениями являются вероятность просрочки кредитов и последующее невыполнение заемщиками своих обязательств, а также коэффициенты возврата по этим кредитам.</p>	<p>Наши процедуры в данной сфере включали, среди прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценку дизайна и операционной эффективности контролей при выдаче кредитов, а также процесс проверки руководством расчетов размера резерва под обесценение;</li> <li>- повторное выполнение расчетов и согласование входных данных, взятых на выборочной основе с первичной документацией; данная процедура выполнялась с привлечением наших специалистов по информационным технологиям;</li> <li>- оценку того, являются ли данные, используемые в моделях, полными и точными, посредством тестирования выборки соответствующих данных и их совокупных сумм в сравнении с данными в исходных системах;</li> <li>- критическую оценку уместности ключевых допущений, используемых для оценки обесценения, в сравнении с нашим пониманием Банка и его недавних показателей деятельности; также производился пересчет коэффициентов резервирования на основании фактического исторического опыта Банка;</li> <li>- рассмотрение достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества ссудного портфеля и резерва под обесценение.</li> </ul>

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

### **Прочая информация, продолжение**

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### **Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение**

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, является Елена Ким.

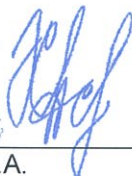


Ким Е.В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



### **ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Хаирова А.А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава



14 февраля 2017 года



	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	37,309,270	32,327,889
Процентные расходы	4	(11,407,161)	(6,928,157)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>25,902,109</b>	<b>25,399,732</b>
Комиссионные доходы	5	17,610,762	16,546,124
Комиссионные расходы	6	(1,260,131)	(1,230,197)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>16,350,631</b>	<b>15,315,927</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(542,819)	7,457,303
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8	164,267	(10,703,746)
Чистый прочий операционный доход/(убыток)		632,509	(8,961)
<b>Операционный доход</b>		<b>42,506,697</b>	<b>37,460,255</b>
Убытки от обесценения	9	(1,004,264)	(9,878,767)
Общие административные расходы	10	(19,792,756)	(15,646,416)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>21,709,677</b>	<b>11,935,072</b>
Расход по подоходному налогу	11	(4,390,273)	(3,448,930)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>17,319,404</b>	<b>8,486,142</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	496,400	243,226

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 64, была одобрена Советом директоров 14 февраля 2017 года и была подписана от его имени:



Нарине Надирсва  
И.о. Председателя Правления

Гаухар Масангалиева  
Главный бухгалтер

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	16,428,817	13,190,286
Кредиты, выданные клиентам	13	117,697,312	96,629,836
Основные средства и нематериальные активы	14	6,822,854	5,880,416
Прочие активы	15	2,420,361	1,732,191
<b>Итого активов</b>		<b>143,369,344</b>	<b>117,432,729</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	212,431	-
Счета и депозиты банков	17	20,276,333	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	34,129,269	26,218,643
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	39,389,258	18,083,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	6,920,282	13,891,769
Депозитные сертификаты	20	318,616	-
Прочие обязательства	21	5,937,345	3,434,115
<b>Итого обязательств</b>		<b>107,183,534</b>	<b>85,566,286</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	22	30,986,307	26,666,940
<b>Итого капитала</b>		<b>36,185,810</b>	<b>31,866,443</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>143,369,344</b>	<b>117,432,729</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	23	916,989	820,015

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	35,948,336	31,336,748
Процентные расходы	(11,299,337)	(6,749,655)
Комиссионные доходы	17,175,205	16,520,965
Комиссионные расходы	(1,208,193)	(1,207,992)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(330,388)	7,749,451
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	1,420,536	(5,083,484)
Чистые поступления/(выплаты) по прочим доходам	632,509	(8,961)
Общие административные расходы	(17,223,888)	(13,660,111)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(18,817,366)	(5,659,459)
Прочие активы	(248,357)	(279)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(4,110,269)	20,210,202
Текущие счета и депозиты клиентов	28,920,564	(4,727,481)
Депозитные сертификаты	314,600	-
Прочие обязательства	(144,994)	3,576
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>31,028,958</b>	<b>38,723,520</b>
Подоходный налог уплаченный	(4,072,800)	(3,350,022)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>26,956,158</b>	<b>35,373,498</b>

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,160,151)	(2,530,545)
Поступление от продажи основных средств	29,918	50,533
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3,130,233)</b>	<b>(2,480,012)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного займа	-	(640,000)
Поступления прочих привлеченных средств	-	7,957,050
Погашение прочих привлеченных средств	-	(29,224,008)
Погашение долговых ценных бумаг	(7,000,000)	-
Выплата дивидендов	(13,000,037)	(6,002,481)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(20,000,037)</b>	<b>(27,909,439)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3,825,888</b>	<b>4,984,047</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(587,357)	4,760,500
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	13,190,286	3,445,739
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)</b>	<b>16,428,817</b>	<b>13,190,286</b>



<b>тыс. тенге</b>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Всего</b>
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	8,486,142	8,486,142
Выплата дивидендов	-	(6,002,481)	(6,002,481)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>26,666,940</b>	<b>31,866,443</b>
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	17,319,404	17,319,404
Выплата дивидендов	-	(13,000,037)	(13,000,037)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>30,986,307</b>	<b>36,185,810</b>

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 41 отделение).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

### (б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионные доходы - Примечание 3 (к) и 5;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 7, 16 и 32;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 13.

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

*«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1).* Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление финансовой отчетности было изменено следующим образом:

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

тыс. тенге	Согласно отчетности предыдущего периода	Эффект от поправок	Поправленные значения
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>			
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,952	(1,952)	-
Текущие налоговые активы	73,961	(73,961)	-
Прочие активы	1,656,278	75,913	1,732,191
Текущие счета и депозиты клиентов	44,301,944	(44,301,944)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	26,218,643	26,218,643
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	18,083,301	18,083,301
Отложенное налоговое обязательство	155,210	(155,210)	-
Прочие обязательства	3,278,905	155,210	3,434,115

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### (ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение**

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при проведении сделки.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

##### **(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vii) Прекращение признания**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(viii) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(ix) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### **(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не подлежит амортизации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.

#### **(д) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 7 лет.

#### **(е) Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

#### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение**

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

##### **(ii) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

##### **(ж) Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и представляют другие формы кредитного страхования.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **(з) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### **(ii) Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса. Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение**

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **(л) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### **(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

##### **(i) Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Банк по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

##### (i) Классификация и оценка, продолжение

– та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и

– оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

##### (ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

##### (iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

##### (iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял(а) каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

##### Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*).

#### 4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	35,882,843	32,327,826
Денежные средства и их эквиваленты	1,426,427	63
	<b>37,309,270</b>	<b>32,327,889</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	5,902,264	2,410,527
Счета и депозиты банков	4,234,360	1,831,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,266,521	1,358,548
Депозитные сертификаты	4,016	-
Прочие привлеченные средства	-	1,320,273
Субординированные займы	-	7,680
	<b>11,407,161</b>	<b>6,928,157</b>
	<b>25,902,109</b>	<b>25,399,732</b>

В 2016 году в состав различных статей процентных доходов по кредитам входит общая сумма, равная 999,250 тысяч тенге (2015 год: 1,680,422 тысячи тенге) начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

#### 5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	12,039,838	11,539,126
Комиссии от партнеров	2,966,357	1,031,335
Штрафы от клиентов по договорам	2,357,769	3,726,284
Карточные операции	118,589	122,526
Переводные операции	32,538	23,069
Комиссия за услуги по кассовым операциям	2,603	2,965
Прочие	93,068	100,819
	<b>17,610,762</b>	<b>16,546,124</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	574,140	582,451
Комиссии за услуги верификации данных	415,180	485,464
Взносы в фонд страхования депозитов	91,995	33,990
Обработка операций по платежным картам	87,690	66,437
Расчетные операции	31,011	19,645
Прочие	60,115	42,210
	<b>1,260,131</b>	<b>1,230,197</b>

## 7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: чистый убыток в размере 1,057,994 тысячи тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и чистый убыток в размере 217,431 тысячи тенге по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «ППФ Банка». Также Банк признал чистую прибыль в размере 732,606 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк признал чистую прибыль в размере 2,943,652 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа» со сроком на 1 год, заключенными с Национальным Банком Республики Казахстан, которые были погашены в ноябре 2015 года, и 4,513,651 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа овернайт».

## 8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	113,069	(10,708,938)
Дилинг, нетто	51,198	5,192
	<b>164,267</b>	<b>(10,703,746)</b>

## 9 Убытки от обесценения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	772,819	9,883,555
Прочие активы	231,445	(4,788)
	<b>1,004,264</b>	<b>9,878,767</b>

## 10 Общие административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	10,240,847	8,255,305
Износ и амортизация	1,953,998	1,593,039
Информационные технологии	1,384,704	918,769
Услуги коллекторских компаний	1,100,940	812,607
Реклама и маркетинг	1,078,026	426,852
Аренда	1,043,776	947,857
Телекоммуникационные и почтовые услуги	770,546	678,160
Профессиональные услуги	726,166	866,929
Налоги, отличные от подоходного налога	701,417	602,853
Командировочные расходы	239,842	192,723
Прочие	552,494	351,322
	<b>19,792,756</b>	<b>15,646,416</b>

## 11 Расход по походному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	4,961,070	3,031,792
Расход по текущему подоходному налогу, (переплаченный) /недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(216,239)	381,178
	<b>4,744,831</b>	<b>3,412,970</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(354,558)	35,960
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>4,390,273</b>	<b>3,448,930</b>

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

### Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21,709,677</b>		<b>11,935,072</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	4,341,935	20.0	2,387,014	20.0
Невычитаемые расходы	264,577	1.2	680,738	5.7
(Излишне начислено)/недоначислено в прошлых отчетных периодах	(216,239)	(1.0)	381,178	3.2
	<b>4,390,273</b>	<b>20.2</b>	<b>3,448,930</b>	<b>28.9</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и чистых обязательств на 31 декабря 2015 года. Такие обязательства и активы по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлено следующим образом.

2016 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(290,997)	(83,382)	(374,379)
Прочие активы	(99,597)	(16,269)	(115,866)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	42,486	42,486
Счета и депозиты банков	6,160	150,415	156,575
Прочие обязательства	229,224	261,308	490,532
	<b>(155,210)</b>	<b>354,558</b>	<b>199,348</b>

**11 Расход по походному налогу, продолжение****Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

2015 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	(123,721)	(167,276)	(290,997)
Прочие активы	(129,729)	30,132	(99,597)
Счета и депозиты банков	-	6,160	6,160
Прочие обязательства	134,200	95,024	229,224
	<b>(119,250)</b>	<b>(35,960)</b>	<b>(155,210)</b>

**12 Денежные средства и их эквиваленты**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	3,850,221	2,296,857
Счета типа «Ностро» в НБРК	465,487	5,950,930
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	561,490	4,835,277
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	68,977	68,379
- с кредитным рейтингом ниже В+	75,298	38,843
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	10,406,356	-
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом В	1,000,988	-
	<b>16,428,817</b>	<b>13,190,286</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел счет в одном банке (на 31 декабря 2015 года: в двух банках), на долю которого приходится более 10% капитала с остатком 10,871,843 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 10,683,127 тысяч тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальный резерв составляет 792,733 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,410,438 тысяч тенге).

### 13 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	73,549,504	75,329,100
Потребительские кредиты, выданные клиентам	44,948,116	31,127,604
Кредитные карты	5,997,194	1,416,467
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,814</b>	<b>107,873,171</b>
Резерв под обесценение	(6,797,502)	(11,243,335)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>117,697,312</b>	<b>96,629,836</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(738,287)	1,294,859	216,247	772,819
Чистые списания	(3,205,687)	(1,911,286)	(101,679)	(5,218,652)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4,071,398</b>	<b>2,479,704</b>	<b>246,400</b>	<b>6,797,502</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Обеспеченные займы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,477,013	2,087,839	163,125	-	12,727,977
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6,937,245	2,838,767	113,388	(5,845)	9,883,555
Чистые списания	(9,398,886)	(1,830,475)	(144,681)	5,845	(11,368,197)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>8,015,372</b>	<b>3,096,131</b>	<b>131,832</b>	<b>-</b>	<b>11,243,335</b>

**13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных розничным клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	112,384,312	(787,558)	111,596,754	0.70
- просроченные на срок менее 90 дней	5,615,726	(1,768,196)	3,847,530	31.49
- просроченные на срок 90-360 дней	6,494,776	(4,241,748)	2,253,028	65.31
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,814</b>	<b>(6,797,502)</b>	<b>117,697,312</b>	<b>5.46</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	90,718,285	(1,100,209)	89,618,076	1.21
- просроченные на срок менее 90 дней	6,042,455	(2,513,401)	3,529,054	41.60
- просроченные на срок 90-360 дней	11,112,431	(7,629,725)	3,482,706	68.66
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>107,873,171</b>	<b>(11,243,335)</b>	<b>96,629,836</b>	<b>10.42</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2016 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 105% (31 декабря 2015 года: 101%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

## 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1,176,973 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 966,298 тысяч тенге).

### (в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: не имеет заемщиков).

### (д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.



## 14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Устанавли- вающиеся основные средства и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	489,410	1,587,737	174,488	750,232	857,695	4,664,967	156,734	8,681,263
Поступления	-	-	-	39,347	9,205	653,631	2,425,509	3,127,692
Выбытия	-	(132,473)	(40,780)	(163,858)	(93,238)	(199,298)	(15,612)	(645,259)
Перемещения	-	286,810	111,325	337,711	135,065	1,539,124	(2,410,035)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>489,410</b>	<b>1,742,074</b>	<b>245,033</b>	<b>963,432</b>	<b>908,727</b>	<b>6,658,424</b>	<b>156,596</b>	<b>11,163,696</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(21,050)	(762,895)	(73,142)	(256,870)	(278,043)	(1,408,847)	-	(2,800,847)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,390)	(372,050)	(27,260)	(135,709)	(155,520)	(1,254,069)	-	(1,953,998)
Выбытия	-	128,166	31,575	11	57,709	196,542	-	414,003
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(30,440)</b>	<b>(1,006,779)</b>	<b>(68,827)</b>	<b>(392,568)</b>	<b>(375,854)</b>	<b>(2,466,374)</b>	<b>-</b>	<b>(4,340,842)</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>458,970</b>	<b>735,295</b>	<b>176,206</b>	<b>570,864</b>	<b>532,873</b>	<b>4,192,050</b>	<b>156,596</b>	<b>6,822,854</b>

## 14 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Устанавли- вающиеся основные средства и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	488,900	1,678,720	149,057	711,200	847,936	2,951,168	160,303	6,987,284
Поступления	-	6,938	25,431	76,344	20,038	1,595,088	683,518	2,407,357
Выбытия	-	(406,768)	-	(78,345)	(96,784)	(83,378)	(48,103)	(713,378)
Перемещения	510	308,847	-	41,033	86,505	202,089	(638,984)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>489,410</b>	<b>1,587,737</b>	<b>174,488</b>	<b>750,232</b>	<b>857,695</b>	<b>4,664,967</b>	<b>156,734</b>	<b>8,681,263</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(11,673)	(734,489)	(49,703)	(172,910)	(200,822)	(684,404)	-	(1,854,001)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,377)	(428,011)	(23,439)	(161,578)	(162,812)	(807,822)	-	(1,593,039)
Выбытия	-	399,605	-	77,618	85,591	83,379	-	646,193
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(21,050)</b>	<b>(762,895)</b>	<b>(73,142)</b>	<b>(256,870)</b>	<b>(278,043)</b>	<b>(1,408,847)</b>	<b>-</b>	<b>(2,800,847)</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>468,360</b>	<b>824,842</b>	<b>101,346</b>	<b>493,362</b>	<b>579,652</b>	<b>3,256,120</b>	<b>156,734</b>	<b>5,880,416</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствуют (в 2015 году: подобные затраты отсутствовали).

## 15 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,490,585	925,342
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,737	1,952
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1,492,322</b>	<b>927,294</b>
Предоплаты	434,240	176,539
Материалы	208,333	155,457
Отложенный налоговый актив	199,348	-
Дебиторская задолженность работников	79,215	157,980
Предоплата налогов помимо подоходного налога	14,090	238,739
Текущий налоговый актив	-	73,961
Прочие	21,865	5,457
Резерв под обесценение	(29,052)	(3,236)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>928,039</b>	<b>804,897</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2,420,361</b>	<b>1,732,191</b>

### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,236	5,879
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	231,445	(4,788)
Чистые списания (восстановления)	(205,629)	2,145
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>29,052</b>	<b>3,236</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 32,098 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,213 тысяч тенге).

## 16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс.тенге
Валютный своп	20,000,000	долларов США	7,677,000	20,000,000	212,431
		19/09/2017	тыс.тенге	долларов США	

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включен договор валютного свопа, заключенных в 2016 году с «ППФ Банка», по которым Банк должен предоставить 7,677,000 тысяч тенге в обмен на 20,000 тысяч долларов США. Нереализованная прибыль и убыток по неисполненному договору отражается в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**17 Счета и депозиты банков**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Счета типа «востро»	2,802	34,975
Срочные депозиты	20,273,531	23,903,483
	<b>20,276,333</b>	<b>23,938,458</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: одного клиента, совокупный объем остатков по счетам и депозитам которого составляет 21,836,815 тысяч тенге).

**18 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7,182,385	8,982,845
- Корпоративные клиенты	1,104,082	3,736,131
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	32,206,873	9,100,456
- Корпоративные клиенты	33,025,187	22,482,512
	<b>73,518,527</b>	<b>44,301,944</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2015 года: одного клиента), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5,231,356 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,400,300 тысяч тенге).

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>Срок</b>	<b>Ставка</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>погашения</b>	<b>купона, %</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	-	7,009,921
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,920,282	6,881,848
			<b>6,920,282</b>	<b>13,891,769</b>

\* Котируемые на KASE

**20 Депозитные сертификаты**

В течение 2016 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 314,600 тысяч тенге сроком на 1 год, с фиксированной ставкой вознаграждения 18% годовых и выплатой вознаграждения в конце срока.

## 21 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,627,539	959,034
Кредиторская задолженность за услуги	869,901	823,107
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>3,497,440</b>	<b>1,782,141</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,042,822	679,967
Текущие налоговое обязательство	598,070	-
Резерв по отпускам	542,809	410,424
Налоги к уплате помимо подоходного налога	245,232	404,985
Отложенное налоговое обязательство	-	155,210
Прочие нефинансовые обязательства	10,972	1,388
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,439,905</b>	<b>1,651,974</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5,937,345</b>	<b>3,434,115</b>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

## 22 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 30,986,307 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 26,666,940 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
372,600.7 тенге на обыкновенную акцию (2015 год: 172,040.2 тенге)	13,000,037	6,002,481

### (в) Установленный резервный капитал

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

## 23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2015 года: 34,890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых правил KASE и определяется следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Итого активов	143,369,344	117,432,729
Нематериальные активы	(4,192,050)	(3,256,120)
Итого обязательств	<u>(107,183,534)</u>	<u>(85,566,286)</u>
<b>Чистые активы</b>	<b><u>31,993,760</u></b>	<b><u>28,610,323</u></b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов представлена ниже:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Чистые активы, тыс. тенге	31,993,760	28,610,323
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b><u>916,989</u></b>	<b><u>820,015</u></b>

## 24 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	17,319,404	8,486,142
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b><u>496,400</u></b>	<b><u>243,226</u></b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 25 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

## 26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спреды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную ставку вознаграждения, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спреды ставок вознаграждения контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

#### Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Правление контролирует изменения ставок вознаграждения и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,407,344	-	-	-	11,407,344
Кредиты, выданные клиентам	33,306,028	22,524,794	30,405,675	31,460,815	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	-	1,737	-	1,737
	<b>44,713,372</b>	<b>22,524,794</b>	<b>30,407,412</b>	<b>31,460,815</b>	<b>129,106,393</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	5,505,542	2,641,595	10,626,394	1,500,000	20,273,531
Срочные депозиты клиентов	11,307,299	4,561,578	34,439,908	14,923,275	65,232,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	-	-	6,672,010	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	318,616
	<b>17,061,196</b>	<b>7,203,173</b>	<b>45,384,835</b>	<b>23,095,285</b>	<b>92,744,489</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>27,652,176</b>	<b>15,321,621</b>	<b>(14,977,423)</b>	<b>8,365,530</b>	<b>36,361,904</b>



## 26 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Кредиты и авансы, выданные банкам	28,987,478	17,916,441	24,006,807	25,719,110	96,629,836
Прочие финансовые активы	-	-	1,952	-	1,952
	<b>28,987,478</b>	<b>17,916,441</b>	<b>24,008,759</b>	<b>25,719,110</b>	<b>96,631,788</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	16,960,225		6,943,258		23,903,483
Срочные депозиты клиентов	7,469,196	5,355,318	13,815,189	4,943,265	31,582,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,271	90,903	6,919,019	6,633,576	13,891,769
	<b>24,677,692</b>	<b>5,446,221</b>	<b>27,677,466</b>	<b>11,576,841</b>	<b>69,378,220</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4,309,786</b>	<b>12,470,220</b>	<b>(3,668,707)</b>	<b>14,142,269</b>	<b>27,253,568</b>

##### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов может быть представлен следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(160,367)	(85,182)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	160,367	85,182

#### (ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

**26 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2,661,791	100,980	2,762,771
Прочие финансовые активы	35,435	152,180	187,615
<b>Итого активов</b>	<b>2,697,226</b>	<b>253,160</b>	<b>2,950,386</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	4,344,086	-	4,344,086
Текущие счета и депозиты клиентов	5,048,243	84,910	5,133,153
Прочие финансовые обязательства	-	163,868	163,868
<b>Итого обязательств</b>	<b>9,392,329</b>	<b>248,778</b>	<b>9,641,107</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6,695,103)</b>	<b>4,382</b>	<b>(6,690,721)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>6,665,800</b>	<b>-</b>	<b>6,665,800</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(29,303)</b>	<b>4,382</b>	<b>(24,921)</b>

## 26 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10,795,724	116,906	10,912,630
Прочие финансовые активы	158,529	143,172	301,701
<b>Итого активов</b>	<b>10,954,253</b>	<b>260,078</b>	<b>11,214,331</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	20,569,192	166,069	20,735,261
Прочие финансовые обязательства	79,180	350,571	429,751
<b>Итого обязательств</b>	<b>20,648,372</b>	<b>516,640</b>	<b>21,165,012</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(9,694,119)</b>	<b>(256,562)</b>	<b>(9,950,681)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>6,630,195</b>	<b>-</b>	<b>6,630,195</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(3,063,924)</b>	<b>(256,562)</b>	<b>(3,320,486)</b>

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов вызвало бы описанное ниже уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	(4,688)	(490,228)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	701	(41,050)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	117,697,312	96,629,836
Прочие финансовые активы	1,492,322	927,294
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>131,768,230</b>	<b>108,450,559</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### *Взаимозачет активов и обязательств*

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имеет финансовых инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных вкладов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	5,516,452	-	2,818,800	12,049,933	1,817,342	22,202,527	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	11,241,905	10,551,558	6,355,336	36,912,703	16,176,509	81,238,011	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	-	323,290	7,652,596	8,299,176	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	-	371,960	-	372,043	318,616
Прочие финансовые обязательства	854,339	2,643,101	-	-	-	3,497,440	3,497,440
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	1,011,200	-	1,011,200	212,431
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	-	-	-	(6,665,800)	-	(6,665,800)	-
- Выбытия	-	-	-	7,677,000	-	7,677,000	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>17,612,779</b>	<b>13,517,949</b>	<b>9,174,136</b>	<b>50,669,086</b>	<b>25,646,447</b>	<b>116,620,397</b>	<b>104,743,629</b>
Условные обязательства кредитного характера	5,090,131	-	-	-	-	5,090,131	5,090,131

## 26 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	16,104,134	1,062,671	-	8,695,541	-	25,862,346	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,565,417	6,691,385	5,508,514	14,668,544	5,397,429	45,831,289	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,289	299,153	7,548,206	8,266,101	16,436,749	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	823,107	959,034	-	-	-	1,782,141	1,782,141
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>30,492,658</b>	<b>9,036,379</b>	<b>5,807,667</b>	<b>30,912,291</b>	<b>13,663,530</b>	<b>89,912,525</b>	<b>83,914,312</b>
Условные обязательства кредитного характера	1,802,165	-	-	-	-	1,802,165	1,802,165

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	2,175,091	845,253
От 1 до 3 месяцев	9,132,208	6,623,943
От 3 до 6 месяцев	4,561,578	5,355,318
От 6 до 12 месяцев	34,439,908	13,815,189
Более 1 года	14,923,275	4,943,265
	<b>65,232,060</b>	<b>31,582,968</b>

**26 Управление рисками, продолжение****(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	16,428,817	-	-	-	-	-	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	12,175,368	18,396,619	52,930,469	31,460,815	-	2,734,041	117,697,312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6,822,854	-	6,822,854
Прочие активы	1,143,414	437,005	445,231	394,711	-	-	2,420,361
<b>Всего активов</b>	<b>29,747,599</b>	<b>18,833,624</b>	<b>53,375,700</b>	<b>31,855,526</b>	<b>6,822,854</b>	<b>2,734,041</b>	<b>143,369,344</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	212,431	-	-	-	212,431
Счета и депозиты банков	5,508,344	-	13,267,989	1,500,000	-	-	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	10,461,558	9,132,208	39,001,486	14,923,275	-	-	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	-	6,672,010	-	-	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	-	-	318,616
Прочие обязательства	1,897,161	3,486,403	553,781	-	-	-	5,937,345
<b>Всего обязательств</b>	<b>17,867,146</b>	<b>12,866,883</b>	<b>53,354,220</b>	<b>23,095,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,183,534</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11,880,453</b>	<b>5,966,741</b>	<b>21,480</b>	<b>8,760,241</b>	<b>6,822,854</b>	<b>2,734,041</b>	<b>36,185,810</b>



**26 Управление рисками, продолжение****(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	13,190,286	-	-	-	-	-	13,190,286
Кредиты, выданные клиентам	9,840,353	15,087,604	41,923,248	25,719,110	-	4,059,521	96,629,836
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,880,416	-	5,880,416
Прочие активы	736,461	614,363	299,235	82,132	-	-	1,732,191
<b>Всего активов</b>	<b>23,767,100</b>	<b>15,701,967</b>	<b>42,222,483</b>	<b>25,801,242</b>	<b>5,880,416</b>	<b>4,059,521</b>	<b>117,432,729</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	15,970,200	1,025,000	6,943,258	-	-	-	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,564,229	6,623,943	19,170,507	4,943,265	-	-	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,271	7,009,922	6,633,576	-	-	13,891,769
Прочие обязательства	1,503,074	1,364,019	411,812	155,210	-	-	3,434,115
<b>Всего обязательств</b>	<b>31,037,503</b>	<b>9,261,233</b>	<b>33,535,499</b>	<b>11,732,051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85,566,286</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7,270,403)</b>	<b>6,440,734</b>	<b>8,686,984</b>	<b>14,069,191</b>	<b>5,880,416</b>	<b>4,059,521</b>	<b>31,866,443</b>

## 27 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	13,666,903	18,180,798
Прибыль за период	17,319,404	8,486,142
Нематериальные активы	(4,192,050)	(3,256,120)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>31,993,760</b>	<b>28,610,323</b>
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>31,993,760</b>	<b>28,610,323</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>137,995,557</b>	<b>100,907,801</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>168,457,058</b>	<b>132,060,724</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b>0.190</b>	<b>0.217</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>0.190</b>	<b>0.217</b>

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

## 28 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,090,131	1,802,165
	<b>5,090,131</b>	<b>1,802,165</b>

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (31 декабря 2015 года: отсутствовало).

## 29 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение 2016 года, сумма в размере 934,329 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2015 г.: 859,926 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,386 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2015 года: 1,243 тысяч тенге).

## 30 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

## **30 Условные обязательства, продолжение**

### **(б) Судебные разбирательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

## **31 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### **(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета директоров	267,922	117,089
Члены Правления	481,202	345,584
	<b>749,124</b>	<b>462,673</b>

### 31 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Отчет о финансовом положении	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	218,250	1.92	27,164	0.01

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные расходы	(1,083)	(104)
	<b>(1,083)</b>	<b>(104)</b>

#### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	120	-	122	-
-В евро	112	-	118	-
-В рублях	40	-	37	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	-	-	21,836,815	19.70
-В долларах США	333	-	-	-

**31 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, продолжение**

В течение 2016 года и 2015 года Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	(2,544,637)	(407,586)
	<b>(2,544,637)</b>	<b>(407,586)</b>
Прочие привлеченные средства		
-В долларах США	-	(239,295)
	-	<b>(239,295)</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	-	(18,445)
	-	<b>(18,445)</b>
<b>Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
-В долларах США	(1,057,994)	-
	<b>(1,057,994)</b>	-

**(г) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	2,892,291	-	2,465,725	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	560,359	7.47	520,845	14.93
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	658,318	-	652,479	8.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
-В долларах США	212,431	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	132,862	-	301,888	-

**31 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

В течение 2016 и 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>2016 г. тыс. тенге</b>	<b>2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
-В долларах США	48,575	--
	<b>48,575</b>	<b>--</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	(568,769)
-В долларах США	-	(497,209)
	<b>-</b>	<b>(1,065,978)</b>
Счета и депозиты банков		
-В тенге	(82,025)	(245,600)
-В долларах США	-	(2,346)
	<b>(82,025)</b>	<b>(247,946)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	(8,948)	(50,365)
	<b>(8,948)</b>	<b>(50,365)</b>
Субординированные займы		
-В тенге	-	(7,680)
	<b>-</b>	<b>(7,680)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
-В долларах США	(217,431)	-
	<b>(217,431)</b>	<b>-</b>
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	(2,311,642)	(1,889,731)
	<b>(2,311,642)</b>	<b>(1,889,731)</b>

## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	-	117,697,312	-	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
	<b>-</b>	<b>131,768,230</b>	<b>-</b>	<b>131,768,230</b>	<b>131,768,230</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	212,431	-	-	212,431	212,431
Счета и депозиты банков	-	-	20,276,333	20,276,333	21,120,783
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	73,518,527	73,518,527	76,578,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,920,282	6,920,282	6,737,587
Депозитные сертификаты	-	-	318,616	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,497,440	3,497,440	3,497,440
	<b>212,431</b>	<b>-</b>	<b>104,531,198</b>	<b>104,743,629</b>	<b>108,465,359</b>



## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	96,629,836	-	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	927,294	-	927,294	927,294
	<b>108,450,559</b>	<b>-</b>	<b>108,450,559</b>	<b>108,450,559</b>
Счета и депозиты банков	-	23,938,458	23,938,458	24,266,053
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44,301,944	44,301,944	44,559,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13,891,769	13,891,769	12,371,437
Прочие финансовые обязательства	-	1,782,141	1,782,141	1,782,141
	<b>-</b>	<b>83,914,312</b>	<b>83,914,312</b>	<b>82,979,625</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

## **32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Руководителю Финансового блока и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 2, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
- Производные финансовые обязательства	212,431
	<u>212,431</u>

### Не поддающаяся наблюдению разница в оценках при первоначальном признании

По состоянию на 31 декабря 2015 года цена сделки по сделкам своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках. При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок свопов, заключенных с НБРК, используя методы оценки.

## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>Производные финансовые активы</b>
Баланс на начало периода	292,148
Итого прибыль или убыток	2,943,652
Расчетные операции	(3,235,800)
<b>Баланс на конец периода</b>	<b>-</b>

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2016 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	111,596,754	6,100,558	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	21,120,783	-	21,120,783	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	76,578,502	-	76,578,502	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,737,587	-	6,737,587	6,920,282
Депозитные сертификаты	318,616	-	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	3,497,440	-	3,497,440	3,497,440

## **32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

<b>В тыс. тенге</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого балансовая стоимость</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	89,618,076	7,011,760	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	927,294	-	927,294	927,294
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	24,266,053	-	24,266,053	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	44,559,994	-	44,559,994	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,371,437	-	12,371,437	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	1,782,141	-	1,782,141	1,782,141

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2017 года

## **Содержание**

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-76



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
050051 Алматы, Достық д-лы 180,  
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достық 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



**Прочая информация**

<i>Обесценение кредитов, выданных клиентам</i>	
См. Примечания 3(е) и 13 к финансовой отчетности.	
<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Оценка расчета Банком убытков от обесценения в отношении кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, а также существенности суждений, применяемых Банком.</p> <p>Для расчета резерва под обесценение на коллективной основе используются статистические модели, основанные на коэффициентах невозврата кредитов в предыдущие периоды, данный расчет также требует применения руководством суждений, при этом ключевыми допущениями являются вероятность просрочки кредитов и последующее невыполнение заемщиками своих обязательств, а также коэффициенты возврата по этим кредитам.</p>	<p>Наши процедуры в данной сфере включали, среди прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценку дизайна и операционной эффективности контролей при выдаче кредитов, а также процесс проверки руководством расчетов размера резерва под обесценение;</li> <li>- повторное выполнение расчетов и согласование входных данных, взятых на выборочной основе с первичной документацией; данная процедура выполнялась с привлечением наших специалистов по информационным технологиям;</li> <li>- оценку того, являются ли данные, используемые в моделях, полными и точными, посредством тестирования выборки соответствующих данных и их совокупных сумм в сравнении с данными в исходных системах;</li> <li>- критическую оценку уместности ключевых допущений, используемых для оценки обесценения, в сравнении с нашим пониманием Банка и его недавних показателей деятельности; также производился пересчет коэффициентов резервирования на основании фактического исторического опыта Банка;</li> <li>- рассмотрение достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества ссудного портфеля и резерва под обесценение.</li> </ul>

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

### ***Прочая информация, продолжение***

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### ***Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

### ***Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение**

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Ким Е. В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
6 декабря 2006 года

Хаирова А. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава



7 марта 2018 года



	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	54,093,618	37,309,270
Процентные расходы	4	(15,100,538)	(11,407,161)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>38,993,080</b>	<b>25,902,109</b>
Комиссионные доходы	5	14,569,000	17,957,688
Комиссионные расходы	6	(1,667,112)	(1,260,131)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>12,901,888</b>	<b>16,697,557</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(515,063)	(542,819)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(166,115)	164,267
Прочий операционный доход		356,034	285,583
<b>Операционный доход</b>		<b>51,569,824</b>	<b>42,506,697</b>
Восстановление убытков (убытки) от обесценения	9	668,219	(1,004,264)
Общие административные расходы	10	(24,522,592)	(19,792,756)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>27,715,451</b>	<b>21,709,677</b>
Расход по подоходному налогу	11	(5,735,946)	(4,390,273)
<b>Прибыль за год</b>		<b>21,979,505</b>	<b>17,319,404</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(33,922)	-
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>(33,922)</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>21,945,583</b>	<b>17,319,404</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	27	629,966	496,400

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 76, была подписана Руководством Банка 7 марта 2018 года:



Гаухар Масанғалиева  
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	14,211,027	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	13	188,109,945	117,697,312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14		
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		11,488,680	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	145,635	-
Основные средства и нематериальные активы	16	7,349,792	6,822,854
Прочие активы	17	3,723,593	2,420,361
<b>Итого активов</b>		<b>225,028,672</b>	<b>143,369,344</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	238,057	212,431
Счета и депозиты банков	19	35,368,377	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	62,309,097	39,389,258
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	34,615,178	34,129,269
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	22,158,530	6,920,282
Прочие заемные средства	22	14,911,830	-
Депозитные сертификаты	23	850,223	318,616
Прочие обязательства	24	9,446,036	5,937,345
<b>Итого обязательств</b>		<b>179,897,328</b>	<b>107,183,534</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	25	39,965,763	30,986,307
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(33,922)	-
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>45,131,344</b>	<b>36,185,810</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>225,028,672</b>	<b>143,369,344</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	26	1,171,393	916,989

	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	56,738,291	35,948,336
Процентные расходы	(14,949,707)	(11,299,337)
Комиссионные доходы	14,619,328	17,522,131
Комиссионные расходы	(1,705,382)	(1,208,193)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(635,072)	(330,388)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	33,479	1,420,536
Чистые поступления по прочим доходам	356,034	285,583
Общие административные расходы	(21,471,882)	(17,223,888)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(69,817,734)	(18,817,366)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11,822,926)	-
Прочие активы	(443,082)	(248,357)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	23,412,084	28,920,564
Сделки «РЕПО»	11,083,833	-
Счета и депозиты банков	4,171,579	(4,110,269)
Депозитные сертификаты	494,900	314,600
Прочие обязательства	48,303	(144,994)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>( 9,887,954)</b>	<b>31,028,958</b>
Подоходный налог уплаченный	(6,054,855)	(4,072,800)
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>	<b>(15,942,809)</b>	<b>26,956,158</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,154,470)	(3,160,151)
Поступление от продажи основных средств	22,691	29,918
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3,131,779)</b>	<b>(3,130,233)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	14,881,203	-
Выпуск долговых ценных бумаг	14,931,927	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	(7,000,000)
Выплата дивидендов	(13,000,049)	(13,000,037)
<b>Чистое движение денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>16,813,081</b>	<b>(20,000,037)</b>

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*  
*Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*

	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>2016 г.</u> тыс. тенге
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(2,261,507)</b>	<b>3,825,888</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	43,717	(587,357)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	<u>16,428,817</u>	<u>13,190,286</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)</b>	<b><u>14,211,027</u></b>	<b><u>16,428,817</u></b>



тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	5,199,503	-	26,666,940	31,866,443
<b>Итого совокупного дохода</b>				
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	17,319,404	17,319,404
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Объявление дивидендов	-	-	(13,000,037)	(13,000,037)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5,199,503</b>		<b>30,986,307</b>	<b>36,185,810</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
<b>Итого совокупного дохода</b>				
Прибыль за год	-	-	21,979,505	21,979,505
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	(33,922)	-	(33,922)
Итого прочего совокупного дохода	-	(33,922)	-	(33,922)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>52,965,812</b>	<b>58,131,393</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Объявление дивидендов	-	-	(13,000,049)	(13,000,049)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>(33,922)</b>	<b>39,965,763</b>	<b>45,131,344</b>

## 1 Отчитывающееся предприятие

### (а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2016 года: 17 филиалов и 41 отделение).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее, «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

### (б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, имевшее место в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основы учета**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионный доход по страхованию - Примечание 3 (к) и 5;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 9 и Примечание 13.

## 2 Основы учета, продолжение

### (д) Изменение учетной политики

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

*«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; или
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### **(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение**

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

##### **(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе дефицита капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе дефицита капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vii) Прекращение признания**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(viii) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### (г) Основные средства

##### (i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### (ii) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не подлежит амортизации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.

#### (д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 7 лет.

#### (е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Обесценение активов, продолжение

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

#### (i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение активов, продолжение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение**

В некоторых случаях имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, может носить ограниченный характер или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

##### **(ii) Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

##### **(ж) Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **(з) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

##### **(ii) Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

##### **(и) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Налогообложение, продолжение**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса. Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### (м) Представление сравнительных данных

##### *Реклассификация за предыдущий период*

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные, в целях соответствия предоставлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В сравнительных данных за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе прочий доход от клиентов в результате досрочного погашения займов на сумму 346,926 тысяч тенге был реклассифицирован из прочего операционного дохода в комиссионные доходы. Соответствующая реклассификация была также произведена в отношении сравнительных данных в отчете о движении денежных средств. Руководство считает, что такое представление данных является более приемлемым в соответствии с МСФО.

В результате данных корректировок представление отчета о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств было изменено следующим образом:

тыс. тенге			Согласно
	Реклассифици- ровано	Влияние реклассифика- ции	отчетность предыдущего периода
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
<b>31 декабря 2016 года</b>			
Чистый прочий операционный доход	285,583	(346,926)	632,509
Комиссионные доходы	17,957,688	346,926	17,610,762
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся</b>			
<b>31 декабря 2016 года</b>			
Чистые поступления по прочим доходам	285,583	(346,926)	632,509
Полученное комиссионное вознаграждение	17,522,131	346,926	17,175,205

Вышеуказанные реклассификации не оказали никакого влияния на результаты и капитал Банка.

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк находится в процессе анализа вероятного влияния принятия новых стандартов на финансовую отчетность.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

*МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты* (вступающий в силу с 1 января 2018 года)

В июле 2014 года СМСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. На основании результатов оценки, заверенных к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 1,113,769 тыс. тенге, включая:

- уменьшение приблизительно на 1,372,561 тыс. тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения (см. (ii));
- увеличение приблизительно на 258,792 тыс. тенге, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

#### (i) *Классификация – финансовые активы*

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Он упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого, требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (i) Классификация – финансовые активы, продолжение

###### Оценка бизнес-модели, продолжение

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако, информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

###### Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам есть условия о досрочном погашении.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (i) Классификация – финансовые активы, продолжение

##### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение**

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

##### **Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном, будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

##### (ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель является прогнозной и отменяет порог для признания ожидаемых кредитных убытков, таким образом для признания кредитных убытков более не требуется какое-либо иницирующее событие. Следовательно, необходимо представить больший объем своевременной информации об ожидаемых кредитных убытках.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

В соответствии с МСФО (IAS) 39, предприятие может учитывать только те убытки, которые возникли в результате прошлых событий и существующих условий. Влияние возможных будущих событий кредитного убытка не могут учитываться, даже если таковые ожидаются. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую организация может учитывать при определении ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 разрешает организации использовать в качестве основы для оценки ожидаемых кредитных убытков обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк будет признавать резервы под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовому инструменту, если кредитный риск данного финансового инструмента значительно повысился с момента его первоначального признания - независимо от того, проводилась ли оценка на индивидуальной, или на коллективной основе - с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно с момента первоначального признания, организация оценивает резерв под убытки от обесценения в отношении данного финансового инструмента в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

##### **Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

##### **Определение дефолта**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда имеется следующая информация:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, реестров учета кредитов, по которым наступила неплатежеспособность или банкротство).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

###### **Уровни кредитного риска**

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и показатель платежеспособности клиента будут являться первоначальными исходными данными при определении развития вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя - в случае наличия обоснованной и подтверждаемой информации - определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевые макроэкономические показатели, скорее всего, будут включать такие переменные, как рост ВВП, базовые ставки вознаграждения и уровень безработицы.

###### **Определение значительного повышения кредитного риска**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

##### **Определение значительного повышения кредитного риска, продолжение**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, критерии будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата – в зависимости порога существенности - не была получена.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась - с момента первоначального признания – на величину, большую, чем установлено для соответствующего класса позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществит проверку пригодности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы удостовериться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS 9) и внутренним инструкциям и настройкам.

##### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Существующий кредит, условия которого были модифицированы, может быть прекращен и пересмотрен как новый кредит, признанный по справедливой стоимости .

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

##### **Модифицированные финансовые активы, продолжение**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются по причине финансовых трудностей заемщика, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк планирует пересматривать условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий по кредиту будет осуществляться в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений, которые имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

##### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, как правило, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены - отдельно или вместе - из внутренних статистических моделей, основанных на собственных исторических данных, или получены из доступных рыночных данных.

В отношении портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (ii) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

##### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

Показатели LGD оцениваются, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

В отношении кредитных карт для физических лиц, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать невостребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

##### **Прогнозная информация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк планирует включить прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

##### *(ii) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

###### **Прогнозная информация, продолжение**

Банк планирует, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных, используя анализ исторических данных, оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами могут быть переменные, такие как процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

##### *(iii) Классификация – финансовые обязательства*

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

##### *(iv) Прекращение признания и модификация договора*

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

##### (v) *Раскрытие информации*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

##### (vi) *Переход на новый стандарт*

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже:

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, должно быть сделано исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

#### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	53,133,092	35,882,843
Денежные средства и их эквиваленты	921,841	1,426,427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,685	-
	<b>54,093,618</b>	<b>37,309,270</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,707,008	5,902,264
Счета и депозиты банков	2,218,542	4,234,360
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,699,329	1,266,521
Сделки «РЕПО»	350,036	-
Депозитные сертификаты	95,071	4,016
Прочие привлеченные средства	30,552	-
	<b>15,100,538</b>	<b>11,407,161</b>
	<b>38,993,080</b>	<b>25,902,109</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 1,152,801 тысяча тенге (2016 год: 999,250 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

#### 5 Комиссионные доходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	9,907,197	12,039,838
Комиссии от партнеров	2,113,138	2,966,357
Штрафы от клиентов по договорам	1,477,576	2,357,769
Карточные операции	122,664	118,589
Переводные операции	90,621	32,538
Снятие денежных средств	2,112	2,603
Прочие	855,692	439,994
	<b>14,569,000</b>	<b>17,957,688</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссии за услуги верификации данных	628,757	415,180
Комиссии, уплаченные партнерам	608,521	574,140
Взносы в фонд страхования депозитов	202,393	91,995
Обработка операций по платежным картам	158,692	87,690
Расчетные операции	43,924	31,011
Прочие	24,825	60,115
	<b>1,667,112</b>	<b>1,260,131</b>

## 7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк признал чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 301,748 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: чистая прибыль в размере 732,606 тысяч тенге), и чистый убыток в размере 816,811 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа» сроком 1 год, заключенным с «PPF Banka a.s.» (Примечание 18) (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: чистый убыток в размере 1,057,994 тысячи тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и чистый убыток в размере 217,431 тысяча тенге по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka a.s.»).

## 8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(181,643)	113,069
Дилинговые операции, нетто	15,528	51,198
	<b>(166,115)</b>	<b>164,267</b>

## 9 Восстановление убытков от обесценения (убытки от обесценения)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	905,308	(772,819)
Прочие активы	(237,089)	(231,445)
	<b>668,219</b>	<b>(1,004,264)</b>

## 10 Общие административные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	12,880,998	10,240,847
Износ и амортизация	2,408,825	1,953,998
Информационные технологии	2,016,656	1,384,704
Аренда	1,168,892	1,043,776
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,164,832	770,546
Профессиональные услуги	1,134,287	726,166
Услуги коллекторских компаний	1,090,090	1,100,940
Реклама и маркетинг	890,809	1,078,026
Налоги, отличные от подоходного налога	793,220	701,417
Командировочные расходы	317,169	239,842
Прочие	656,814	552,494
	<b>24,522,592</b>	<b>19,792,756</b>

**11 Расход по подоходному налогу**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Расход по подоходному налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	6,124,181	4,961,070
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(54,073)	(216,239)
	<b>6,070,108</b>	<b>4,744,831</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(334,162)	(354,558)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>5,735,946</b>	<b>4,390,273</b>

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:**

	2017 г. тыс. тенге	%	2016 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27,715,451</b>		<b>21,709,677</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,543,090	20.0	4,341,935	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	246,929	0.9	264,577	1.2
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(54,073)	(0.2)	(216,239)	(1.0)
	<b>5,735,946</b>	<b>20.7</b>	<b>4,390,273</b>	<b>20.2</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные отложенные налоговые активы не признаны в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

2017 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(374,379)	(37,113)	(411,492)
Прочие активы	(115,866)	(151,907)	(267,773)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42,486	(16,893)	25,593
Счета и депозиты банков	156,575	(80,199)	76,376
Прочие обязательства	490,532	620,274	1,110,806
	<b>199,348</b>	<b>334,162</b>	<b>533,510</b>

**11 Расход по подоходному налогу, продолжение****Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

2016 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(290,997)	(83,382)	(374,379)
Прочие активы	(99,597)	(16,269)	(115,866)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	42,486	42,486
Счета и депозиты банков	6,160	150,415	156,575
Прочие обязательства	229,224	261,308	490,532
	<b>(155,210)</b>	<b>354,558</b>	<b>199,348</b>

**12 Денежные средства и их эквиваленты**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,486,752	3,850,221
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,274,332	465,487
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,865,287	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	561,490
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	85,528	68,977
- с кредитным рейтингом ниже В+	97,278	75,298
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	2,401,850	10,406,356
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом В	-	1,000,988
	<b>14,211,027</b>	<b>16,428,817</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2016 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 7,676,182 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 10,871,843 тысячи тенге).

**Минимальные резервные требования**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный резерв составляет 1,802,515 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 792,733 тысячи тенге).

### 13 Кредиты, выданные клиентам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	105,048,786	73,549,504
Потребительские кредиты, выданные клиентам	79,681,855	44,948,116
Кредитные карты	10,415,922	5,997,194
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>195,146,563</b>	<b>124,494,814</b>
Резерв под обесценение	(7,036,618)	(6,797,502)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>188,109,945</b>	<b>117,697,312</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(3,274,772)	2,063,605	305,859	(905,308)
Чистые списания	2,349,369	(989,152)	(215,793)	1,144,424
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3,145,995</b>	<b>3,554,157</b>	<b>336,466</b>	<b>7,036,618</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(738,287)	1,294,859	216,247	772,819
Чистые списания	(3,205,687)	(1,911,286)	(101,679)	(5,218,652)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4,071,398</b>	<b>2,479,704</b>	<b>246,400</b>	<b>6,797,502</b>



### 13 Кредиты, выданные клиентам

#### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	180,989,818	(895,525)	180,094,293	0.49
- просроченные на срок менее 90 дней	6,893,179	(1,768,053)	5,125,126	25.65
- просроченные на срок 90-360 дней	7,263,566	(4,373,040)	2,890,526	60.21
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>195,146,563</b>	<b>(7,036,618)</b>	<b>188,109,945</b>	<b>3.61</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	112,384,312	(787,558)	111,596,754	0.70
- просроченные на срок менее 90 дней	5,615,726	(1,768,196)	3,847,530	31.49
- просроченные на срок 90-360 дней	6,494,776	(4,241,748)	2,253,028	65.31
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,814</b>	<b>(6,797,502)</b>	<b>117,697,312</b>	<b>5.46</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2017 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 97% (31 декабря 2016 года: 105%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

#### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 1,881,099 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: 1,176,973 тысячи тенге).

#### (в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

#### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: не имеет заемщиков).

#### (д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Дисконтные облигации казначейства США	11,488,680	-
	<u>11,488,680</u>	<u>-</u>

## 15 Передача финансовых активов

### (а) Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

#### Ценные бумаги

2017 г. тыс. тенге	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>
Балансовая стоимость активов	11,488,680
Балансовая стоимость связанных обязательств	11,433,870
<hr/>	
2016 г. тыс. тенге	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>
Балансовая стоимость активов	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	-
<hr/>	

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 14. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 23). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

## 16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие фиксированные активы	Нематериальные активы	Устанавливаемые основные средства и программное обеспечение	Итого
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток по состоянию на								
1 января 2017 года	489,410	1,742,074	245,033	963,432	908,727	6,658,424	156,596	11,163,696
Поступления	500	102,541	14,830	123,287	127,771	1,606,674	1,004,065	2,979,668
Выбытия	-	(138,738)	(27,690)	(50,569)	(61,879)	-	(7,852)	(286,728)
Передачи	-	637,853	18,800	63,725	427,035	2,888	(1,150,301)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>489,910</b>	<b>2,343,730</b>	<b>250,973</b>	<b>1,099,875</b>	<b>1,401,654</b>	<b>8,267,986</b>	<b>2,508</b>	<b>13,856,636</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток по состоянию на								
1 января 2017 года	(30,440)	(1,006,779)	(68,827)	(392,568)	(375,854)	(2,466,374)	-	(4,340,842)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,398)	(436,390)	(37,217)	(191,930)	(193,716)	(1,540,174)	-	(2,408,825)
Выбытия	-	135,707	14,870	47,253	44,993	-	-	242,823
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(39,838)</b>	<b>(1,307,462)</b>	<b>(91,174)</b>	<b>(537,245)</b>	<b>(524,577)</b>	<b>(4,006,548)</b>	<b>-</b>	<b>(6,506,844)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>450,072</b>	<b>1,036,268</b>	<b>159,799</b>	<b>562,630</b>	<b>877,077</b>	<b>4,261,438</b>	<b>2,508</b>	<b>7,349,792</b>
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	489,410	1,587,737	174,488	750,232	857,695	4,664,967	156,734	8,681,263
Поступления	-	-	-	39,347	9,205	653,631	2,425,509	3,127,692
Выбытия	-	(132,473)	(40,780)	(163,858)	(93,238)	(199,298)	(15,612)	(645,259)
Передачи	-	286,810	111,325	337,711	135,065	1,539,124	(2,410,035)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>489,410</b>	<b>1,742,074</b>	<b>245,033</b>	<b>963,432</b>	<b>908,727</b>	<b>6,658,424</b>	<b>156,596</b>	<b>11,163,696</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(21,050)	(762,895)	(73,142)	(256,870)	(278,043)	(1,408,847)	-	(2,800,847)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,390)	(372,050)	(27,260)	(135,709)	(155,520)	(1,254,069)	-	(1,953,998)
Выбытия	-	128,166	31,575	11	57,709	196,542	-	414,003
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(30,440)</b>	<b>(1,006,779)</b>	<b>(68,827)</b>	<b>(392,568)</b>	<b>(375,854)</b>	<b>(2,466,374)</b>	<b>-</b>	<b>(4,340,842)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>458,970</b>	<b>735,295</b>	<b>176,206</b>	<b>570,864</b>	<b>532,873</b>	<b>4,192,050</b>	<b>156,596</b>	<b>6,822,854</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствуют (в 2016 году: подобные затраты отсутствовали).

**17 Прочие активы**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,990,300	1,490,585
Кредиты и авансы, выданные банкам	762	1,737
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1,991,062</b>	<b>1,492,322</b>
Отложенные налоговые активы	533,510	199,348
Предоплаты	500,328	434,240
Запасы	289,792	208,333
Дебиторская задолженность по расчетам с работниками	69,006	79,215
Предоплата налогов помимо подоходного налога	14,498	14,090
Прочие	363,593	21,865
Резерв под обесценение	(38,196)	(29,052)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,732,531</b>	<b>928,039</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3,723,593</b>	<b>2,420,361</b>

**Анализ изменения величины резерва под обесценение**

Изменения в резерве под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	29,052	3,236
Чистое создание резерва под обесценение	237,089	231,445
Чистые списания	(227,945)	(205,629)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>38,196</b>	<b>29,052</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 52,098 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 32,098 тысяч тенге).

**18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	2017 г.		Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению		
Валютный своп	13,000 фунтов стерлингов	07/06/2018	14,951,121 евро на дату погашения	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	95,584	PPF Banka a.s.
Валютный своп	5,922,300 тысяч тенге	30/10/2018	15,000,000 евро на дату погашения	5,922,300 тысяч тенге на дату погашения	50,051	PPF Banka a.s.
<b>Итого</b>					<b>145,635</b>	

## 18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

2017 г.							
Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге	Контрагент	
			10,000,000 долларов США	3,329,000 тысяч тенге на дату погашения	(64,174)	PPF Banka a.s.	
Валютный своп	3,329,000 тысяч тенге	17/08/2018	10,000,000 долларов США	3,329,000 тысяч тенге на дату погашения	(42,797)	PPF Banka a.s.	
Валютный своп	3,329,000 тысяч тенге	24/08/2018	10,000,000 долларов США	3,357,500 тысяч тенге на дату погашения	(47,857)	PPF Banka a.s.	
Валютный своп	3,357,500 тысяч тенге	19/09/2018	17,730,000 долларов США	15,000,000 евро на дату погашения	(19,074)	PPF Banka a.s.	
Валютный своп	15,000,000 евро	30/10/2018	10,000,000 евро на дату погашения	3,925,000 тысяч тенге на дату погашения	(7,825)	PPF Banka a.s.	
Валютный своп	3,925,000 тысяч тенге	05/03/2018	13,000,000 фунтов стерлингов на дату погашения	5,866,250 тысяч тенге на дату погашения	(56,330)	PPF Banka a.s.	
Валютный своп	5,866,250 тысяч тенге	07/06/2018	7,465,553 тысяч тенге на дату погашения	22,500,000 долларов США на дату погашения	-	Казахстанская фондовая биржа	
Валютный своп	22,500,000 долларов США	31/12/2017					
<b>Итого</b>					<b>(238,057)</b>		

2016 г.							
Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге	Контрагент	
Валютный своп	20,000,000 долларов США	19/09/2017	7,677,000 тысяч тенге на дату погашения	20,000,000 долларов США на дату погашения	212,431	PPF Banka a.s.	

## 19 Счета и депозиты банков

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Счета типа «востро»	66,513	2,802
Срочные депозиты	23,867,994	20,273,531
Сделки «РЕПО»	11,433,870	-
	<b><u>35,368,377</u></b>	<b><u>20,276,333</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: не имеет клиентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 18,152,540 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 11,488,680 тысяч тенге (Примечание 14). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Корпоративные клиенты		
- текущие счета	414,616	1,104,082
- срочные депозиты	34,200,562	33,025,187
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>	<b><u>34,615,178</u></b>	<b><u>34,129,269</u></b>
Розничные клиенты		
- текущие счета	9,901,327	7,182,385
- срочные депозиты	52,407,770	32,206,873
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>	<b><u>62,309,097</u></b>	<b><u>39,389,258</u></b>
	<b><u>96,924,275</u></b>	<b><u>73,518,527</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2016 года: один клиент, совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5,231,356 тысяч тенге).

## 21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Ставка купона, %	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	Февраль 2019 года	9.5	6,962,759	6,920,282
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге	Октябрь 2019 года	12.5	5,074,373	-
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге	Май 2020 года	15.0	10,121,398	-
			<b>22,158,530</b>	<b>6,920,282</b>

\* Котируемые на КФБ

## 22 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Срок погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Прочие привлеченные средства</b>						
		Различные транши, срок погашения которых наступает в период				
Необеспеченные кредиты и займы	29/12/2017	29/12/2018	KZT	12.2	4,930,416	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/12/2017- 12/12/2017	05/03/2018- 07/06/2018	EUR	4.0	9,981,414	-
					<b>14,911,830</b>	<b>-</b>



## 22 Прочие привлеченные средства, продолжение

### (а) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства		Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	-	6,920,282	6,920,282
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>			
Поступления прочих привлеченных средств	14,905,750	-	14,905,750
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	14,931,927	14,931,927
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и долговых ценных бумаг	(24,547)	-	(24,547)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>14,881,203</b>	<b>14,931,927</b>	<b>29,813,130</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов иностранных валют</b>	<b>75</b>	<b>-</b>	<b>75</b>
<b>Прочие изменения</b>			
Процентные расходы	30,552	1,699,329	1,750,714
Проценты уплаченные	-	(1,393,008)	(1,393,008)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>14,911,830</b>	<b>22,158,530</b>	<b>37,070,360</b>

## 23 Депозитные сертификаты

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 809,500 тысяч тенге сроком на 1 год, с фиксированной ставкой вознаграждения 16% годовых и выплатой вознаграждения в конце срока (31 декабря 2016 года: необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 314,600 тысяч тенге сроком на 1 год, с фиксированной ставкой вознаграждения 18% годовых и выплатой вознаграждения в конце срока).

## 24 Прочие обязательства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	5,317,766	2,627,539
Кредиторская задолженность за услуги	1,098,690	869,901
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>6,416,456</b>	<b>3,497,440</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,344,158	1,042,822
Резерв по отпускам	760,924	542,809
Текущее налоговое обязательство	613,323	598,070
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	278,756	245,232
Прочие финансовые обязательства	32,419	10,972
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,029,580</b>	<b>2,439,905</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9,446,036</b>	<b>5,937,345</b>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

## 25 Собственный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или, когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 39,965,763 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 30,986,307 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
372,601 тенге на обыкновенную акцию (2016 год: 372,600.7 тенге).	13,000,049	13,000,037

## 25 Собственный капитал, продолжение

### (в) Установленный резервный капитал

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении, и не должен быть меньше нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был временно зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

## 26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2017 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2016 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Итого активов	225,028,672	143,369,344
Нематериальные активы	(4,261,438)	(4,192,050)
Итого обязательств	(179, 897,328)	(107,183,534)
<b>Чистые активы</b>	<b>40,869,906</b>	<b>31,993,760</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 годов представлена ниже:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Чистые активы, тыс. тенге	40,869,906	31,993,760
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года	34,890	34,890
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>1,171,393</b>	<b>916,989</b>

## 27 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	21,979,505	17,319,404
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,890	34,890
<b>Прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>629,966</b>	<b>496,400</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

## **28 Анализ по сегментам**

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка - Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Банку.

## **29 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### **(а) Внутренняя политика и процедуры управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную ставку вознаграждения, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды ставок вознаграждения контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

#### Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Правление контролирует изменения ставок вознаграждения и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,401,850	-	-	-	2,401,850
Кредиты, выданные клиентам	46,099,636	35,500,648	49,139,291	57,370,370	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680	-	11,488,680
Прочие финансовые активы	-	-	762	-	762
	<b>48,501,486</b>	<b>35,500,648</b>	<b>60,628,733</b>	<b>57,370,370</b>	<b>202,001,237</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	14,917,369	5,980,788	14,470,220	-	35,368,377
Срочные депозиты клиентов	19,936,047	10,676,742	38,476,977	17,518,566	86,608,332
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	274,306	-	21,635,952	22,158,530
Прочие привлеченные средства	3,994,689	5,986,724	4,930,417	-	14,911,830
Депозитные сертификаты	148,166	97,171	604,886	-	850,223
	<b>39,244,543</b>	<b>23,015,731</b>	<b>58,482,500</b>	<b>39,154,518</b>	<b>159,897,292</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>9,256,943</b>	<b>12,484,917</b>	<b>2,146,233</b>	<b>18,215,852</b>	<b>42,103,945</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,407,344	-	-	-	11,407,344
Кредиты, выданные клиентам	33,306,028	22,524,794	30,405,675	31,460,815	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	-	1,737	-	1,737
	<b>44,713,372</b>	<b>22,524,794</b>	<b>30,407,412</b>	<b>31,460,815</b>	<b>129,106,393</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	5,505,542	2,641,595	10,626,394	1,500,000	20,273,531
Срочные депозиты клиентов	11,307,299	4,561,578	34,439,908	14,923,275	65,232,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	-	-	6,672,010	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	318,616
	<b>17,061,196</b>	<b>7,203,173</b>	<b>45,384,835</b>	<b>23,095,285</b>	<b>92,744,489</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>27,652,176</b>	<b>15,321,621</b>	<b>(14,977,423)</b>	<b>8,365,530</b>	<b>36,361,904</b>

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(131,516)	(160,367)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	131,516	160,367

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2,706,277	75,875	2,782,152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	11,488,680
Прочие финансовые активы	2,600	179,744	182,344
<b>Итого активов</b>	<b>14,197,557</b>	<b>255,619</b>	<b>14,453,176</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	15,760,279	-	15,760,279
Текущие счета и депозиты клиентов	6,849,554	123,889	6,973,443
Прочие привлеченные средства	-	9,981,414	9,981,414
Прочие финансовые обязательства	69,556	194,717	264,273
<b>Итого обязательств</b>	<b>22,679,389</b>	<b>10,300,020</b>	<b>32,979,409</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8,481,832)</b>	<b>(10,044,401)</b>	<b>(18,526,233)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>8,509,310</b>	<b>9,895,819</b>	<b>18,405,129</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>27,478</b>	<b>(148,582)</b>	<b>(121,104)</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2,661,791	100,980	2,762,771
Прочие финансовые активы	35,435	152,180	187,615
<b>Итого активов</b>	<b>2,697,226</b>	<b>253,160</b>	<b>2,950,386</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	4,344,086	-	4,344,086
Текущие счета и депозиты клиентов	5,048,243	84,910	5,133,153
Прочие финансовые обязательства	-	163,868	163,868
<b>Итого обязательств</b>	<b>9,392,329</b>	<b>248,778</b>	<b>9,641,107</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6,695,103)</b>	<b>4,382</b>	<b>(6,690,721)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>6,665,800</b>	<b>-</b>	<b>6,665,800</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(29,303)</b>	<b>4,382</b>	<b>(24,921)</b>

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	4,396	(4,688)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	(23,773)	701

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.



## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	9,724,275	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	188,109,945	117,697,312
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прибыли или убытке за период	145,635	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-
Прочие финансовые активы	1,991,062	1,492,322
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>211,459,597</b>	<b>131,768,230</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных вкладов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	4,850,964	10,145,020	6,181,364	15,722,308	-	36,899,656	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	17,152,119	15,498,184	12,560,185	41,193,286	18,298,764	104,702,538	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321,503	1,058,334	1,399,976	24,859,690	27,639,503	22,158,530
Прочие привлеченные средства	-	4,022,565	6,090,928	5,537,672	-	15,651,165	14,911,830
Депозитные сертификаты	28,536	122,496	103,588	684,400	-	939,020	850,223
Прочие финансовые обязательства	5,526,642	820,303	69,467	-	44	6,416,456	6,416,456
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	11,872	-	-	1,742,547	-	1,754,419	238,057
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(7,465,553)	-	-	(37,687,933)	-	(45,153,486)	-
- Выбытия	7,477,425	-	-	39,430,480	-	46,907,905	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>27,570,133</b>	<b>30,930,071</b>	<b>26,063,866</b>	<b>66,280,189</b>	<b>43,158,498</b>	<b>194,002,757</b>	<b>176,867,748</b>
Условные обязательства кредитного характера	13,866,137	-	-	-	-	13,866,137	13,866,137

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года тыс. тенге	До востребования					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	5,516,452	-	2,818,800	12,049,933	1,817,342	22,202,527	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	11,241,905	10,551,558	6,355,336	36,912,703	16,176,509	81,238,011	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	-	323,290	7,652,596	8,299,176	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	-	371,960	-	372,043	318,616
Прочие финансовые обязательства	854,339	2,643,101	-	-	-	3,497,440	3,497,440
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	1,011,200	-	1,011,200	212,431
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	-	-	-	(6,665,800)	-	(6,665,800)	-
- Выбытия	-	-	-	7,677,000	-	7,677,000	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>17,612,779</b>	<b>13,517,949</b>	<b>9,174,136</b>	<b>50,669,086</b>	<b>25,646,447</b>	<b>116,620,397</b>	<b>104,743,629</b>
Условные обязательства кредитного характера	5,090,131	-	-	-	-	5,090,131	5,090,131

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	5,958,942	2,175,091
От 1 до 3 месяцев	13,977,105	9,132,208
От 3 до 6 месяцев	10,676,742	4,561,578
От 6 до 12 месяцев	38,476,977	34,439,908
Более 1 года	17,518,566	14,923,275
	<b>86,608,332</b>	<b>65,232,060</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14,211,027	-	-	-	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные клиентам	9,525,580	28,558,404	84,639,939	57,370,370	-	8,015,652	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680	-	-	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	145,635	-	-	-	145,635
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7,349,792	-	7,349,792
Прочие активы	2,382,025	-	497,927	829,739	-	13,902	3,723,593
<b>Всего активов</b>	<b>26,118,632</b>	<b>28,558,404</b>	<b>96,772,181</b>	<b>58,200,109</b>	<b>7,349,792</b>	<b>8,029,554</b>	<b>225,028,672</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	238,057	-	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	4,834,061	10,083,308	20,451,008	-	-	-	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	16,274,885	13,977,105	49,153,719	17,518,566	-	-	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	274,306	21,635,952	-	-	22,158,530
Прочие привлеченные средства	-	3,994,689	10,917,141	-	-	-	14,911,830
Депозитные сертификаты	28,718	119,448	702,057	-	-	-	850,223
Прочие обязательства	6,435,060	1,688,757	830,391	491,828	-	-	9,446,036
<b>Всего обязательств</b>	<b>27,572,724</b>	<b>30,111,579</b>	<b>82,566,679</b>	<b>39,646,346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179,897,328</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,454,092)</b>	<b>(1,553,175)</b>	<b>14,205,502</b>	<b>18,553,763</b>	<b>7,349,792</b>	<b>8,029,554</b>	<b>45,131,344</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	16,428,817	-	-	-	-	-	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	12,175,368	18,396,619	52,930,469	31,460,815	-	2,734,041	117,697,312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6,822,854	-	6,822,854
Прочие активы	1,143,414	437,005	445,231	394,711	-	-	2,420,361
<b>Всего активов</b>	<b>29,747,599</b>	<b>18,833,624</b>	<b>53,375,700</b>	<b>31,855,526</b>	<b>6,822,854</b>	<b>2,734,041</b>	<b>143,369,344</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	212,431	-	-	-	212,431
Счета и депозиты банков	5,508,344	-	13,267,989	1,500,000	-	-	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	10,461,558	9,132,208	39,001,486	14,923,275	-	-	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	-	6,672,010	-	-	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	-	-	318,616
Прочие обязательства	1,897,161	3,486,403	553,781	-	-	-	5,937,345
<b>Всего обязательств</b>	<b>17,867,146</b>	<b>12,866,883</b>	<b>53,354,220</b>	<b>23,095,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,183,534</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11,880,453</b>	<b>5,966,741</b>	<b>21,480</b>	<b>8,760,241</b>	<b>6,822,854</b>	<b>2,734,041</b>	<b>36,185,810</b>

### 30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.050), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1 уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	17,986,258	13,666,903
Прибыль за период	21,979,505	17,319,404
Нематериальные активы	(4,261,438)	(4,192,050)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(33,922)	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>40,869,906</b>	<b>31,993,760</b>
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>40,869,906</b>	<b>31,993,760</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>279,422,608</b>	<b>137,995,557</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>317,410,247</b>	<b>168,457,058</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (%) (норматив достаточности общего капитала)</b>	<b>0.129</b>	<b>0.190</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>0.129</b>	<b>0.190</b>

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

## 31 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	<u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2016 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	13,866,137	5,090,131
	<b>13,866,137</b>	<b>5,090,131</b>

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

## 32 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2017 году сумма в размере 1,019,038 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2016 год: 934,329 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,671 тысячи тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2016 года: 1,386 тысяч тенге).

## 33 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.



### **33 Условные обязательства, продолжение**

#### **(б) Судебные разбирательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

#### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

### **34 Операции со связанными сторонами**

#### **(а) Отношения контроля**

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

#### **(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета директоров	362,577	267,922
Члены Правления	450,528	481,202
	<b>813,105</b>	<b>749,124</b>

### 34 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2017 г. ты. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	49,864	2.73	218,250	1.92

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 2017 и 2016 годы, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	(1,813)	(1,083)
	<b>(1,813)</b>	<b>(1,083)</b>

#### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- В долларах США	120	-	120	-
- В евро	126	-	112	-
- В рублях	42	-	40	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- В тенге	10	-	-	-
- В долларах США	6,718,660	3.50	333	-

В течение 2017 и 2016 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

**34 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, продолжение**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
- В тенге	-	(2,544,637)
- В долларах США	(75,434)	-
	<u>(75,434)</u>	<u>(2,544,637)</u>
<b>Чистая прибыль от операций с иностранной валютой</b>		
- В долларах США	14,829	-
	<u>14,829</u>	<u>-</u>
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- В долларах США	-	(1,057,994)
	<u>-</u>	<u>(1,057,994)</u>

**(г) Операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы*				
- В тенге	3,234,154	-	2,892,291	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- В евро	145,635	-	-	-
Прочие активы				
- В евро	140,423	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- В тенге	66,170	-	560,359	7.47
Прочие привлеченные средства				
- В евро	9,981,414	4.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- В тенге	-	-	658,318	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- В долларах США/фунтах стерлингов/евро	238,057	-	212,431	-
Прочие финансовые обязательства				
- В евро	681,748	-	132,862	-

\*В 2017 года Банк приобрел лицензии на разработку ИТ- систем у связанной стороны, на сумму в размере 1,193,435 тысяч тенге (в 2016: 1,477,603 тысячи тенге). Эти расходы были признаны в составе нематериальных активов.

### 34 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, продолжение

В течение 2017 и 2016 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
- В долларах США	-	48,575
	-	48,575
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
- В евро	(25,385)	-
	(25,385)	-
Счета и депозиты банков		
- В тенге	(11,223)	(82,025)
	(11,223)	(82,025)
Ткущие счета и депозиты клиентов		
- В тенге	-	(8,948)
	-	(8,948)
<b>Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
- В долларах США	(816,811)	(217,431)
	(816,811)	(217,431)
<b>Общие и административные расходы</b>		
Общие и административные расходы	(3,270,443)	(2,311,642)
	(3,270,443)	(2,311,642)

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	-	188,109,945	-	188,109,945	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	-	11,488,680	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	145,635	-	-	145,635	145,635
Прочие финансовые активы	-	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
	<b>11, 634,315</b>	<b>199,825,282</b>	<b>-</b>	<b>211,459,597</b>	<b>211,459,597</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	238,057	-	-	238,057	238,057
Счета и депозиты банков	-	-	35,368,377	35,368,377	36,103,231
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	96,924,275	96,924,275	99,391,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,158,530	22,158,530	22,383,242
Прочие привлеченные средства	-	-	14,911,830	14,911,830	15,560,676
Депозитные сертификаты	-	-	850,223	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,416,456	6,416,456	6,416,456
	<b>238,057</b>	<b>-</b>	<b>176,629,691</b>	<b>176, 867,748</b>	<b>180,943,538</b>

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	-	117,697,312	-	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
	<b>-</b>	<b>131,768,230</b>	<b>-</b>	<b>131,768,230</b>	<b>131,768,230</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	212,431	-	-	212,431	212,431
Счета и депозиты банков	-	-	20,276,333	20,276,333	21,120,783
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	73,518,527	73,518,527	76,578,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,920,282	6,920,282	6,737,587
Депозитные сертификаты	-	-	318,616	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,497,440	3,497,440	3,497,440
	<b>212,431</b>	<b>-</b>	<b>104,531,198</b>	<b>104,743,629</b>	<b>108,465,359</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств

## 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжени

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен руководителю Финансового блока, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 2, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления Банка.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	<u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2016 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
	<u>Уровень 1</u>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	<u>11,488,680</u>	<u>-</u>
	<u><b>11,488,680</b></u>	<u><b>-</b></u>
	<u>Уровень 2</u>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные финансовые активы	<u>145,635</u>	<u>-</u>
	<u><b>145,635</b></u>	<u><b>-</b></u>
- Производные финансовые обязательства	<u>238,057</u>	<u>212,431</u>
	<u><b>238,057</b></u>	<u><b>212,431</b></u>



### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2017 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	180,094,293	8,015,652	188,109,945	188,109,945
Прочие финансовые активы	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	36,103,231	-	36,103,231	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	99,391,653	-	99,391,653	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,383,242	-	22,383,242	22,158,530
Прочие привлеченные средства	15,560,676	-	15,560,676	14,911,831
Депозитные сертификаты	850,223	-	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	6,416,456	-	6,416,456	6,416,456

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2016 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	111,596,754	6,100,558	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	21,120,783	-	21,120,783	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	76,578,502	-	76,578,502	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,737,587	-	6,737,587	6,920,282
Депозитные сертификаты	318,616	-	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	3,497,440	-	3,497,440	3,497,440

**УТВЕРЖДЕНА  
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА  
ДИРЕКТОРОВ  
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»  
ПРОТОКОЛ № 36/2017  
от «29» декабря 2017**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

**ACCOUNTING POLICY  
of SB JSC «Bank Home Credit»**

**DIN: EP00104**

**г. Алматы**

<b>Название:</b>		<b>УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДБ АО « Банк Хоум Кредит»</b>			
<b>Версия:</b>		4.0			
<b>Подразделение - ответственный разработчик:</b>		Финансовый блок			
<b>Уровень доступа:</b>		Общий			
<b>Ответственный разработчик:</b>	<b>Должность</b>	<b>Ф. И. О.</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>	<b>Конт. тел.</b>
	Главный бухгалтер	Масангалиева Г.			1281
	Начальник отдела методологии и бухгалтерского контроля	Жуматова М.			1224

#### Хронология изменений и дополнений в документ

<b>Ф.И.О.</b>	<b>Версия</b>	<b>Описание</b>	<b>Дата</b>
	v1	Утверждена Советом директоров. Протокол СД №41/2010.	31.08.2010г.
Сулейменова Ж.	v2	Утверждение новой редакции в связи с внесением изменений в соответствии с требованиями МСФО. Протокол СД №63/2013.	29.11.2013г.
Масангалиева Г.	v3	Утверждение новой редакции в связи с внесением изменений в Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Протокол Совета Директоров №22/2016.	27.07.2016г.
Жуматова М.Е.	v3.1	Утверждение Изменений в Учетную политику №1. Протокол Совета директоров №24/2016.	31.08.2016г.
Жуматова М.Е.	v3.2	Утверждение Изменений в Учетную политику №2. Протокол Совета директоров №26/2017.	29.09.2017г.

## Список согласующих лиц

ФИО	Должность	Согласовано	Согласовано с замечаниями	Согласовано не требуется
Сыдыкова Инна	Заместитель Директора Департамента банковских операций Начальник Управления валютных операций			✓
Старкова Ирина	Директора проектного офиса	✓		
Әділбек Әсел	Бизнес аналитик Управления бизнес-процессов			✓
Милованова Виктория	Начальник Управления по внедрению бизнес - задач			✓
Андрейчук Андрей	Начальник Управления релизами			✓
Абрамов Антон	Заместитель Начальника Управления бизнес-приложений			✓
Джундыбаева Динара	заместитель директора департамента / Начальник Управления операций информационных технологий			✓
Чаплыгина Евгения	Начальник Управления кредитного администрирования			✓
Жолжігіт Динара	Начальник Отдел по работе с запросами			✓
Кулиев Тимур	Начальник Административного – хозяйственного управления			✓
Абрамова Наталья	Начальник управления верификации и приветствия клиентов			✓
Голоус Дмитрий	Начальник Управления клиентской поддержки			✓
Ашимов Ернар	Начальник Управления по работе с локальными партнерами			✓
Салагдинов Александр	Начальник Управления по продажам через отделения			✓
Вольвач Юлия	Заместитель начальника Управления по ключевым			✓
Имашева Аида	Начальник Управления по продажам через АО «Казпочта»			✓
Усенова Мадина	Начальник Управления мониторинга сервиса			✓
Кулиш Светлана	Начальник Управления качества сервиса			✓
Коржева Ольга	Начальник Управления клиентским опытом			✓
Реброва Ирина	Менеджер по оптимизации процессов Отдела по координации деятельности каналов продаж Управления по развитию сети			✓

Левандовская Марина	Начальник Управления по развитию электронного бизнеса			✓
Дворникова Алена	Старший специалист Отдела по сопровождению кадрового администрирования головного офиса			✓
Перлембетова Жанар	Координатор внутреннего контроля /Начальник Управления рыночных рисков и по работе с регуляторными органами	✓		
Бакрамова Адалят	Риск менеджер по операционным рискам/Начальник Отдела по управлению операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности	✓		
Тю Виктория	Начальник Управления по аналитике противодействия мошенничеству			✓
Агеев Алексей	Начальник Управления контроля качества банковских портфелей по кредитам			✓
Жуматова Майра	Начальник Отдела методологии и бухгалтерского контроля Управления бухгалтерского учета и отчетности	✓		✓
Масангалиева Гаухар	Главный бухгалтер	✓		
Дон Светлана	Начальник Управления финансового менеджмента	✓		
Кенжебаева Гульчира	Начальник Управления банковских продуктов			✓
Айдарбаева Лилия	Начальник Управления маркетинговых коммуникаций			✓
Букейханова Александра	Начальник Управления по развитию портфеля клиентов			✓
Мартынюк Екатерина	Начальник Управления организации перекрестных продаж			✓
Батырбек Ерлан	Заместитель директора Департамента/Начальник Управления региональной сети			✓
Лутго Денис	Начальник Управления комплаенс службы-главный комплаенс -контролер	✓		
Анцупов Александр	Начальник Управления правового сопровождения банковских операций	✓		
Алькенов Самат	Начальник Управления финансовых рынков	✓		
Токсанбаева Айнуур	Начальник Управления канцелярии			✓

## Содержание

<b>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>7</b>
<b>РАЗДЕЛ 2. ГЛАВНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ КНИГА БАНКА.....</b>	<b>11</b>
<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....</b>	<b>13</b>
Глава 1. Основы подготовки и представления финансовой отчетности Банка.....	13
<b>РАЗДЕЛ 4. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....</b>	<b>15</b>
Глава 2. Учет и отражение в финансовой отчетности наличных денег Банка .....	15
Глава 3. учет и отражение в финансовой отчетности платежей и переводов .....	16
Глава 4. Учет и отражение в финансовой отчетности активов и обязательств в иностранной валюте .....	16
Глава 5. Учет и отражение в финансовой отчетности средств на корреспондентских счетах Банка и размещенных межбанковских вкладов в других банках .....	17
Глава 6. Учет и отражение в финансовой отчетности денег на корреспондентских счетах других банков.....	18
Глава 7. Учет и отражение в финансовой отчетности операций с ценными бумагами .	19
Глава 8. Учет и отражение в финансовой отчетности операций с ценными бумагами, выпущенными Банком в обращение.....	21
Глава 9. Учет и отражение в финансовой отчетности банковских займов предоставленных клиентам .....	22
Глава 10. Учет и отражение в финансовой отчетности операций по платежным карточкам .....	26
Глава 11. Учет и отражение в финансовой отчетности выданных гарантий.....	27
Глава 12. Учет и отражение в финансовой отчетности сейфовых операций .....	28
Глава 13. Учет и отражение в финансовой отчетности полученных займов от банков и других финансовых организаций.....	29
Глава 14. Учет и отражение в финансовой отчетности привлеченных банковских вкладов.....	29
Глава 15. Учет и отражение в финансовой отчетности субординированного долга .....	31
Глава 16. Учет и отражение в финансовой отчетности операций с производными инструментами.....	31
<b>РАЗДЕЛ 5. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....</b>	<b>31</b>
Глава 17. Учет и отражение в финансовой отчетности собственного капитала Банка ..	31
Глава 18. Учет и отражение в финансовой отчетности основных средств Банка.....	32
Глава 19. Учет и отражение в финансовой отчетности нематериальных активов Банка .....	35

Глава 20. Учет и отражение в финансовой отчетности товарно-материальных запасов Банка .....	36
Глава 21. Учет и отражение в финансовой отчетности дебиторской и кредиторской задолженности .....	37
Глава 22. Учет и отражение в финансовой отчетности операционной аренды .....	38
Глава 23. Учет и отражение в финансовой отчетности по расчетам с физическими лицами по оплате труда и прочим выплатам .....	39
<b>РАЗДЕЛ 6. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.....</b>	<b>40</b>
<b>РАЗДЕЛ 7. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....</b>	<b>41</b>
<b>РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ БАНКА.....</b>	<b>41</b>
<b>РАЗДЕЛ 9. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И СЧЕТАХ МЕМОРАНДУМА.....</b>	<b>41</b>
<b>РАЗДЕЛ 10. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА НАЛОГОВ И ДРУГИХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТ, А ТАКЖЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ .....</b>	<b>42</b>
<b>РАЗДЕЛ 11. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА....</b>	<b>44</b>
<b>РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА .....</b>	<b>44</b>
<b>РАЗДЕЛ 13. КОНТРОЛЬ НАД СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....</b>	<b>45</b>

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Учетная политика Дочернего банка Акционерного общества «Банк Хоум Кредит» разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234-III (с учетом изменений и дополнений), нормативными правовыми документами Национального Банка Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также международными стандартами финансовой отчетности.
2. Настоящая Учетная политика Банка устанавливает порядок применения методов бухгалтерского учета исходя из норм МСФО и требований НБ РК. Детализированные требования к учету операций, совершаемых Банком, регламентируются внутренними нормативными документами, утвержденными в установленном Банком порядке.
3. В настоящей Учетной политике Банка используются следующие понятия:
  - 1) **Амортизация** – стоимостное выражение износа в виде систематического уменьшения амортизируемой стоимости актива в течение срока его полезной службы;
  - 2) **Амортизируемая стоимость** – фактические затраты на приобретение актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо фактических затрат за вычетом выручки от продажи актива;
  - 3) **Аренда** – это договор, согласно которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату право использования актива в течение согласованного срока;
  - 4) **Балансовая (учетная) стоимость** – величина, в которой актив признается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения;
  - 5) **Балансовый счет** – это место отражения финансово-хозяйственных операций в балансе Банка;
  - 6) **Банк** - Дочерний банк Акционерного общества «Банк Хоум Кредит»
  - 7) **Банковский счет** – это способ отражения договорных отношений между Банком и клиентом по приему денег и вклада (депозита) и совершению Банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями и правилами делового оборота;
  - 8) **Валовая балансовая стоимость** - амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки;
  - 9) **Возмещаемая сумма** - это наибольшее значение из чистой продажной цены актива и стоимости от его использования;
  - 10) **Внебалансовый учет** – это способ отражения бухгалтерского внебалансового учета;
  - 11) **Залоговая стоимость** – стоимость объекта залога, установленная на основании его рыночной (оценочной) стоимости с применением действующих в Банке методик и практики определения оценки предлагаемого залогового имущества;
  - 12) **Затраты на выбытие** – дополнительные издержки, непосредственно связанные с выбытием актива, за вычетом затрат на финансирование и расходов по уплате налога на прибыль;
  - 13) **Затраты по сделке** – дополнительные издержки, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или обязательства;
  - 14) **Инвестиционная деятельность** – приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам. Инвестиционная деятельность характеризуется приобретением Банком акций других юридических лиц, инвестициями в субординированный долг, основные средства и нематериальные активы;
  - 15) **МСФО** – международные стандарты финансовой отчетности;



- 16) Метод начисления** – это метод, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены;
- 17) Метод учета на дату заключения сделки** - дата, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Учет на дату заключения сделки предусматривает (а) признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки, (б) прекращение признания актива, который продан, признание прибыли или убытка от выбытия на день заключения сделки;
- 18) Метод эффективной ставки процента** - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период;
- 19) Монетарные статьи** — единицы валюты в наличии, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц;
- 20) НБ РК** – Национальный банк Республики Казахстан;
- 21) Обесценение активов** – соответствующая МСФО процедура учета активов по величине, которая не превышает их возмещаемую сумму. Обесценение активов (убыток от обесценения) происходит тогда, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость;
- 22) Операционная деятельность** – основная, приносящая доход деятельность Банка и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности;
- 23) Операционный банковский день** – период времени, в течение которого Банком совершаются банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка;
- 24) Отчетная дата** – каждое первое число календарного месяца;
- 25) Отчетный период** – промежуток времени, который включает происшедшие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности, отражаемые Банком в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Отчетный месяц принимается равным календарному месяцу. Отчетный квартал принимается равным трем календарным месяцам. За отчетный год принимается отрезок времени, начинающийся с 1 января и заканчивающийся 31 декабря текущего календарного года и состоящий из последовательных 4-х отчетных кварталов или 12-ти отчетных месяцев. Первый отчетный год для вновь созданного филиала начинается с момента его государственной регистрации по 31 декабря того же года;
- 26) Платежеспособность** – это превышение требований над обязательствами, обеспечивающее адекватность капитала Банка;
- 27) Пользователи** – к пользователям финансовой отчетности относятся акционеры, инвесторы, работники Банка, внешние аудиторы, кредиторы, государственные органы, пользующиеся финансовой отчетностью для удовлетворения своих различных информационных потребностей;
- 28) Портфель однородных кредитов** - группа кредитов со сходными характеристиками кредитного риска. Порядок группировки кредитов регулируется НБ РК и внутренними нормативными документами Банка, раскрывающими признаки однородности, включая порядок, методы, сроки их группировки, а также мониторинг, методика, процедуры классификации (реклассификации) и формирования (расформирования) провизий (резервов) против таких кредитов;
- 29) Потоки денег** – поступление в Банк и выбытие из Банка денег и их эквивалентов;
- 30) Производный инструмент** – это финансовый инструмент (а) стоимость, которого изменяется в зависимости от изменения какой-либо переменной (иногда называемой «базисной»), такой, как например: ставка вознаграждения, котировка ценной бумаги, цена товара, курс валюты, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс;

(b) приобретение, которого требует небольших первоначальных инвестиций по сравнению с другими контрактами, курс которых аналогичным образом реагирует на изменения конъюнктуры рынка; и (c) расчеты по которому осуществляются в будущем;

**31) Первичные учетные документы** (далее - первичные документы) - документальное свидетельство, как на бумажном, так и на электронном носителе факта совершения операции или события и права на ее совершение, на основании которого ведется бухгалтерский учет;

**32) Результаты чрезвычайных обстоятельств** – это доходы или расходы, возникающие в результате событий или сделок, четко отличимых от обычной деятельности Банка, частое или повторяющееся появление которых в этой связи не ожидается;

**33) Себестоимость актива** - сумма уплаченных денежных средств и эквивалентов денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива на момент его приобретения или во время его строительства, или, в случае если это применимо, сумма, в которой был отражен такой актив при первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями других МСФО;

**34) Связанная сторона** – стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать другую и оказывать значительное влияние на нее в процессе принятия финансовых и оперативных решений;

**35) Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки;

**36) Иерархия справедливой стоимости:** Уровень 1: справедливая стоимость инструментов определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка; Уровень 2: справедливая стоимость инструментов оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок); Уровень 3: справедливая стоимость инструментов оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные);

**37) Субординированный долг** - это необеспеченное обязательство Банка, не являющееся вкладом (депозитом), которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам Банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);

**38) Срок полезной службы** – это период времени, в течение которого Банк предполагает использовать актив;

**39) Требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности** – это финансовые активы, возникшие в результате предоставления Банком денег или услуг непосредственно заемщику (должнику), за исключением случаев, когда они предоставляются в целях их переуступки в ближайшее время. В таких случаях они классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения;

**40) УКО** – уполномоченный коллегиальный орган Банка, ответственный за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков

второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29;

**41) Уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан;

**42) Уполномоченный орган Банка** - коллегиальный орган Банка, уполномоченный на принятие решений по соответствующему вопросу согласно внутренним нормативным документам;

**43) Убыток от обесценения** - это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость (величину);

**44) Условное обязательство** – это: (а) возможное обязательство, возникающее из прошлых событий, существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Банка; (б) текущее обязательство, возникающее из прошлых событий, но не признаваемое вследствие отсутствия вероятности того, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для урегулирования обязательства или сумма обязательства не может быть оценена с достаточной надежностью;

**45) Условное требование** – это возможный актив, возникающий из прошлых событий, существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Банка;

**46) Финансовое обязательство** – это любое, обусловленное договором, обязательство:

а) предоставить деньги или другой финансовый актив другому субъекту;

б) обменять финансовые инструменты с другим субъектом на потенциально невыгодных условиях;

**47) Финансовые активы** – это такие активы как:

а) деньги,

б) обусловленное договором право на получение денег или других финансовых активов от другого субъекта,

в) предусмотренное договором право на обмен финансовых инструментов с другим субъектом на потенциально выгодных условиях, или

г) предусмотренное договором право на долю активов другого юридического лица, остающихся после вычета всех обязательств этого юридического лица;

**48) Финансовый инструмент** – это договор, при заключении которого у одной стороны договора возникает финансовый актив, у другой – финансовое обязательство или долевой инструмент;

**49) Финансовый отчет** – структурированное представление финансового положения и операций, осуществленных Банком за определенный отчетный период;

**50) Чистая продажная цена (ликвидационная стоимость)** - это сумма, которая может быть получена от продажи актива или единицы, генерирующей денежные средства при совершении операции между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, за вычетом затрат на выбытие актива;

**51) Эквивалент денежных средств** – краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости;

**52) Эффективная ставка процента** – ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора.

4. Банк осуществляет банковские операции на основании лицензии Национального банка Республики Казахстан № 1.2.36/40 от 11 января 2016 года.
5. Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка является обеспечение заинтересованных лиц (далее – пользователи) полной и достоверной информацией о финансовом положении Банка, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении.
6. Банк имеет самостоятельный баланс, корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан, а также печать со своим наименованием.
7. Деятельность Банка направлена на содействие экономическому развитию, укреплению финансовой деятельности хозяйственных организаций и получение прибыли.
8. Функциональной валютой Банка является Казахстанский тенге (далее – тенге).
9. Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности Банка является календарный год, начиная с 1 января по 31 декабря, т.е. 365/366 дней.
10. Банковские операции, совершенные в выходные/праздничные дни, включаются в операционный день Банка, являющийся ближайшим следующим за таким выходным/праздничным днём рабочим днём. Бухгалтерские записи по всем операциям Банка осуществляются на основании первичных документов. Первичные документы составляются на бумажном носителе и (или) в электронном виде. В информационной системе допускается осуществление автоматических бухгалтерских записей на основании заключенных сделок.
11. Хранение первичных документов в электронном виде, без сохранения копий на бумажном носителе обеспечивает Департамент информационных технологий в соответствии с внутренним нормативным документом, регулирующим порядок обеспечения сохранности и доступности электронных документов. При этом обеспечивается тождественность информации о сделках, поступающей в электронном виде из интегрированных систем и сделках, отраженных в бухгалтерском учете.
12. Структурные подразделения Банка, филиалы, и дополнительные помещения филиалов (далее – отделения) обеспечивают передачу полного пакета первичных документов в подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет, в том числе и в случае изменения параметров ранее совершенной операции. При изменении параметров ранее совершенной операции все подтверждающие первичные документы передаются в подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет не позднее конца дня, в котором произошло указанное изменение (для филиалов и отделений - направляется сканированная версия первичных документов, с последующим предоставлением оригиналов - в течение последующих 5-ти рабочих дней).
13. Активы и обязательства Банка классифицируются по срокам:
  - 1) краткосрочные – до 1 года (количество дней календарного года);
  - 2) долгосрочные – свыше 1 года (свыше количества дней календарного года).

## **РАЗДЕЛ 2. ГЛАВНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ КНИГА БАНКА**

14. Главная бухгалтерская книга Банка представляет собой подробную информацию, основанную на типовом плане счетов бухгалтерского учета с детализацией счетов для составления главной бухгалтерской книги банков второго уровня, утвержденной уполномоченным органом РК, и необходимую руководству Банка для эффективного управления Банком. Для получения определенных видов детализированной информации Банк, по мере необходимости, вводит новые группы счетов Главной бухгалтерской книги

или отдельные счета для внутреннего пользования в части, не противоречащей требованиям Закона Республики Казахстан, в порядке, предусмотренном внутренними документами банка, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

15. Ежедневно итоги сумм по всем совершаемым Банком операциям, обрабатываемым в автоматизированной банковской информационной системе, переносятся в главную бухгалтерскую книгу, которая представляет собой обобщенную бухгалтерскую запись всех совершаемых Банком операций и событий. В процессе импорта полученные из интегрированных программных обеспечений (модулей) бухгалтерские записи включаются в транзакции Главной книги и изменяют обороты и остатки на счетах Главной книги.
16. Счета в главной бухгалтерской книге Банка организованы в следующей очередности:
  - 1) активы;
  - 2) обязательства;
  - 3) собственный капитал;
  - 4) счета доходов;
  - 5) счета расходов;
  - 6) условные требования;
  - 7) условные обязательства;
  - 8) счета меморандума.
17. Форма главной бухгалтерской книги Банка состоит из:
  - 1) номера счета;
  - 2) наименования счета;
  - 3) входящего остатка (начальное сальдо);
  - 4) оборотов по дебету за отчетный период (по счетам меморандума – приход);
  - 5) оборотов по кредиту за отчетный период (по счетам меморандума – расход);
  - 6) исходящего остатка (конечное сальдо);
  - 7) остатка за отчетный период (месяц, квартал, год) на текущую дату.
18. Между главной бухгалтерской книгой и исходной операцией обеспечивается сквозная проверка. При этом формируются отчеты, раскрывающие обобщенные детали совершенных бухгалтерских записей.
19. В качестве стандарта для отражения на синтетических счетах всех операций и событий система бухгалтерского учета Банка использует принцип двойной записи по балансовым и внебалансовым счетам (кроме счетов меморандума). Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета на уровне аналитического учета.
20. В структуре главной бухгалтерской книги Банка обеспечивается следующая взаимосвязь аналитических счетов, базы данных клиентов Банка и базы данных заключенных с ними договоров и контрактов:
  - 1) счет главной бухгалтерской книги взаимосвязан с балансовым счетом;
  - 2) балансовый счет - с аналитическим счетом;
  - 3) аналитический счет - с базами данных клиентов, договоров и контрактов.
21. Основные функциональные возможности главной бухгалтерской книги Банка заключаются:
  - 1) в совершении операций в иностранной валюте, то есть возможность осуществления бухгалтерских записей в иностранной валюте по счетам главной бухгалтерской книги (многовалютность);
  - 2) в отслеживании сделок (операций) для достоверности данных бухгалтерского учета по аналитическому учету и главной бухгалтерской книгой (аудиторский след), а именно

возможность проследить правильность отнесения начальной бухгалтерской записи в главную бухгалтерскую книгу и в обратном хронологическом порядке до исходной операции;

3) в накоплении итогов сумм бухгалтерских записей во вспомогательных бухгалтерских журналах с начала месяца и с начала года;

4) в хранении истории по счетам главной бухгалтерской книги с соблюдением сроков регламентированных законодательством РК, с возможностью восстановления данных по счетам главной бухгалтерской книги;

5) в возможности мониторинга и контроля эффективности порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности.

22. Порядок бухгалтерского учета в Банке связан с основными функциями бухгалтерского учета: запись, классификация, обработка, содержание, хранение и отчетность, которые являются ключевыми для эффективного осуществления деятельности Банка.

### РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

#### ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

23. Финансовая отчетность Банка, включая сводную финансовую отчетность, составляется в соответствии с требованиями законодательства РК, МСФО, НБ РК и представляется широкому кругу пользователей в целях удовлетворения их интереса в ликвидности, платежеспособности, а также степени риска, присущего требованиям и обязательствам Банка, признанным как на балансовых, так и на внебалансовых статьях Банка. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника - носителя финансовой информации Банка.

24. Отчетность в регуляторные и иные государственные органы формируется централизованно в Головном банке подразделениями, ответственными за своевременность и достоверность отчетности.

25. Финансовая отчетность Банка составляется в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

26. Ключевыми элементами финансовой отчетности являются:

**Актив**, представляет собой ресурс, который Банк контролирует в результате прошлых событий и от которого ожидает получение будущих экономических выгод;

**Обязательство**, представляет собой существующую обязанность Банка, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию из Банка ресурсов, содержащих в себе экономические выгоды;

**Собственный капитал** представляет собой остаточную долю участия в активах Банка после вычета всех его обязательств;

**Доходы**, как увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, отличного от увеличения, связанного с взносами в капитал акционерами Банка;

**Расходы**, как уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возобновления обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, отличному от уменьшения связанного с распределением лицам, участвующим в капитале.

27. При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Банк руководствуется *принципами начисления и непрерывности*.

В соответствии с принципом **начисления** операции и события признаются тогда, когда они произошли (а не по мере поступления или выплаты денежных средств или их эквивалентов), и отражаются в учете и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

В соответствии с принципом **непрерывности** финансовая отчетность обычно составляется при условии, что организация действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что организация не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

28. При составлении финансовой отчетности Банком обеспечивается достижение следующих основных качественных характеристик финансовой отчетности:

**1) Понятность:** Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, является доступной для ее понимания пользователем финансовой отчетности;

**2) Уместность:** Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, является определяющей (существенной) для принятия решений пользователями финансовой отчетности;

**3) Надежность:** Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, не содержит существенных ошибок и искажений, правдиво представляет операции и прочие события, которые учитываются и представляются Банком в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой, а также является непредвзятой и полной;

**4) Сопоставимость:** Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, является сопоставимой с финансовой отчетностью других отчетных периодов;

**5) Существенность (материальность):** Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности;

**6) Своевременность:** Информация должна быть своевременной, так как она с течением времени может потерять свою уместность;

**7) Нейтральность:** Для обеспечения надежности, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть непредвзятой. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации с целью достижения запланированного результата она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения;

**8) Осмотрительность:** Соблюдение определенной степени осторожности при формировании суждений для расчетов, требуемых в условиях неопределенности. Соблюдение принципа осмотрительности также не позволяет сознательно занижать активы или доходы либо преднамеренно завышать обязательства или расходы;

**9) Полнота:** Для обеспечения надежности информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на ее получение. Пропуск информации может привести к представлению ложных или дезориентирующих отчетов, которые будут ненадежными и несовершенными с точки зрения ее уместности.

29. Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- 1) отчет о финансовом положении на дату окончания периода;
- 2) отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за период;
- 3) отчет об изменениях в капитале за период;
- 4) отчет о движении денежных средств за период;
- 5) пояснительную записку, примечания и другие отчеты, раскрывающие финансовое состояние Банка, включая изменения в Учетную политику Банка.

30. В отношении признания, оценки, представления или раскрытия элементов финансовой отчетности могут возникать ошибки. Финансовая отчетность не соответствует МСФО, если в ней содержатся либо существенные ошибки, либо такие несущественные ошибки,

которые допущены в результате математических просчетов, ошибок при применении настоящей Учетной политики Банка или МСФО, а также в результате искажения информации, обмана или невнимательности работников Банка. Потенциальные ошибки текущего периода, обнаруженные в том же периоде, корректируются до утверждения финансовой отчетности к выпуску, при этом такая информация подлежит раскрытию.

31. Банк исправляет существенные ошибки предшествующего периода ретроспективно в первом комплекте финансовой отчетности, утвержденном к выпуску после их обнаружения путем: 1) пересчета сравнительных сумм за тот предшествующий представленный период (периоды), в котором была допущена соответствующая ошибка; или 2) пересчета входящих остатков активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов, когда ошибка имела место до самого раннего из представленных предшествующих периодов.

#### **РАЗДЕЛ 4. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

##### **ГЛАВА 2. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ БАНКА**

32. Учет наличных денег и кассовых операций Банка ведется в соответствии с МСФО, нормативными правовыми документами уполномоченного органа, регулирующими порядок ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей и внутренними нормативными документами Банка.
33. Наличные деньги, находящиеся в кассе Банка, учитываются на балансовом счете «Наличность в кассе». В аналитическом учете, учет наличных денег ведется в разрезе валют.
34. Движение наличных денег (подкрепление касс, вывоз остатков касс) учитывается на балансовом счете «Банкноты и монеты в пути».
35. Учет обменных операций Банка производится в соответствии с нормативно-правовыми актами уполномоченного органа, регулирующими порядок организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.
36. Авансы, выданные обменным пунктам, учитываются на балансовых счетах «Наличность в обменных пунктах». В аналитическом учете, учет выданных авансов обменным пунктам ведется в разрезе обменных пунктов и в разрезе валют.
37. Наличные деньги, инкассируемые из кассы обменного пункта, терминалов Банка до пункта назначения, учитываются на балансовом счете «Банкноты и монеты в пути».
38. Чеки и бланки строгой отчетности, и иные ценности и документы Банка учитываются на счетах меморандума в условной оценке 1 тенге за каждый документ и хранятся в кассе Банка.
39. Ревизия наличных денег и проверка порядка их хранения производится:
- 1) ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом;
  - 2) при смене руководителя, главного бухгалтера или заведующего кассой, а также при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
  - 3) при выявлении хищений;
  - 4) при выявлении недостачи;
  - 5) в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами НБ РК.



40. Выявленная при проведении ревизии недостача наличных денег возмещается виновным лицом, обнаруженные излишки зачисляются в доходы Банка.
41. Внесение исправлений в кассовые и банковские первичные документы не допускается. В остальные первичные документы исправления вносятся по согласованию с участниками операций, что подтверждается подписями тех же лиц, которые подписали документы с указанием даты внесения исправлений.

### **ГЛАВА 3. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ**

42. Платежи и переводы денег могут осуществляться как в тенге, так и в иностранной валюте.
43. Платежи и переводы денег, которые осуществляются между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте, производятся в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Республики Казахстан.
44. За осуществление платежей и переводов, Банк взимает с физических и юридических лиц комиссионное вознаграждение согласно тарифам Банка.
45. Для осуществления перевода денег Банк на основании принятого платежного извещения оформляет соответствующее платежное поручение, исполнение которого производится способами и в порядке, предусмотренными внутренними нормативными документами банка, законодательными актами Республики Казахстан, а также нормативными правовыми актами НБ РК.

### **ГЛАВА 4. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

46. Учет операций Банка в иностранной валюте осуществляются в соответствии с МСФО, законом Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативно правовыми актами уполномоченного органа, регулирующими порядок осуществления валютных операций в Республике Казахстан.
47. В целях бухгалтерского и налогового учета за стоимостную оценку активов и обязательств в иностранной валюте применяется средневзвешенный биржевой курс национальной валюты к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии фондовой биржи по состоянию на 15-30 часов астанинского времени по итогам двух сессий фондовой биржи, утренней (основной) и дневной (дополнительной), и устанавливается как официальный курс национальной валюты к доллару США на следующий за днем проведения торгов рабочий день (далее – Учетный курс).
48. Курс национальной валюты по отношению к другим иностранным валютам (далее – Учетный курс) рассчитывается Национальным Банком с использованием кросс-курса к доллару США, сложившегося в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства по состоянию на 16-00 часов астанинского времени в день проведения торгов на фондовой бирже и устанавливается как официальный курс на следующий рабочий день. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по её номиналу и в тенге - по Учетным курсам тенге к иностранным валютам на дату совершения операции.
49. Процедуры покупки или продажи иностранной валюты с коротким периодом действия требования и обязательств (до двух дней с момента заключения сделки) признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки.

50. При изменении Учетных курсов тенге к иностранным валютам, производится переоценка остатков на счетах монетарных статей Банка в иностранной валюте по учетному курсу на дату проведения переоценки. В выходные и праздничные дни используются учетные курсы последнего рабочего дня.
51. Сумма положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.
52. Стоимость немонетарных статей (основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов, суммы авансовых платежей за товары и услуги и других), оцениваемых по первоначальной стоимости в иностранной валюте, отражаются в тенге с использованием курса на дату совершения операций. После принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты переоценка не производится.
53. Доходы и расходы от переоценки монетарных статей в иностранной валюте в связи с изменением рыночного курса обмена валют или изменением их справедливой стоимости учитываются как нереализованные доходы или расходы.
54. Курсы, используемые для покупки и продажи иностранной валюты, устанавливаются уполномоченным структурным подразделением Банка. Допускается изменение курсов покупки и продажи иностранной валюты в течение рабочего дня в соответствии с внутренними нормативными документами.
55. Результаты каждой сделки по купле-продаже иностранной валюты в виде разницы между учетным курсом и курсом сделки относятся на соответствующие счета доходов или расходов от купли-продажи.
56. Вознаграждение, комиссии и другие платежи в иностранной валюте отражаются на счетах доходов и/или расходов в тенге по Учетному курсу на дату признания соответствующих доходов и/или расходов через счета валютной позиции.
57. Комиссия за конвертацию снимается с банковского счета клиента согласно утвержденным тарифам Банка по заявке клиента на конвертацию.

#### **ГЛАВА 5. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СРЕДСТВ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ БАНКА И РАЗМЕЩЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В ДРУГИХ БАНКАХ**

58. Деньги, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в НБ РК и/или других банках, учитываются Банком на балансовых счетах группы счетов «Корреспондентские счета» на основании заключенного договора корреспондентского счета и/или соглашения сторон.
59. Аналитический учет денег Банка, находящихся на корреспондентских счетах Банка, ведется в разрезе валют и банков-корреспондентов.
60. Вклад, размещенный Банком в НБ РК и/или другом банке, учитывается Банком на балансовых счетах группы счетов «Требования к НБ РК» или «Вклады, размещенные в других банках» в валюте, в которой размещен вклад, на основании заключенного договора банковского вклада или генерального соглашения.
61. В зависимости от сроков и видов размещенные вклады Банка классифицируются как:
- 1) вклад, размещенный на одну ночь;
  - 2) вклады до востребования;
  - 3) краткосрочные вклады (до одного года);
  - 4) долгосрочные вклады (свыше одного года);
  - 5) условные вклады;

- б) вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка.
62. Начисление вознаграждения по корреспондентским или вкладным (депозитным) счетам Банка и отражение его в учете производится Банком ежемесячно в соответствии с применяемым методом начисления и условиями заключенных договоров.
63. Для расчета сумм вознаграждения (интереса) условная продолжительность года принимается равной 360 дням, а месяц – 30 дням, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.
64. Предоплаченное банком-контрагентом вознаграждение по размещенному вкладу Банка отражается на счете «Предоплата вознаграждения по размещенным вкладам». В течение срока размещения вклада в банке-контрагенте сумма предоплаченного вознаграждения относится на доходы Банка.
65. В случае не выплаты банком-корреспондентом денег с вклада или корреспондентского счета Банка в установленный срок, невыплаченная сумма вклада или остатка на корреспондентском счете относится на счет по учету просроченной задолженности других банков.
66. В случае задержки уплаты начисленного вознаграждения по корреспондентским счетам или вкладам Банка в установленный срок, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения отражается на счетах по учету просроченного вознаграждения Банка по корреспондентским счетам или вкладам Банка.
67. На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных свидетельств того, что требования Банка к банку-контрагенту в отношении денег, размещенных Банком на корреспондентских счетах или вкладных счетах Банка в других банках, обесценились. Процедура создания провизий (резервов) на обесценение финансовых активов регулируется Методикой создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и Методикой классификации финансовых активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит». Изменения в размере провизий отражаются в балансе Банка на последний рабочий день каждого месяца.

#### **ГЛАВА 6. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЕНЕГ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ ДРУГИХ БАНКОВ**

68. Деньги, находящиеся на корреспондентских счетах других банков, открытых в Банке, учитываются Банком как обязательства на балансовых счетах группы счетов «Корреспондентские счета» на основании заключенных с данными банками договоров корреспондентского счета и/или соглашений сторон.
69. Аналитический учет денег банков, находящихся на корреспондентских счетах Банка, ведется в разрезе валют и банков-респондентов.
70. Начисление вознаграждения по корреспондентским счетам банков-респондентов и отражение его в учете производится Банком ежемесячно в соответствии с применяемым методом начисления и условиями заключенных договоров. Сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения отражается на счетах начисленных расходов Банка, связанных с выплатой вознаграждения, в корреспонденции со счетами расходов Банка.
71. Для расчета сумм вознаграждения (интереса) условная продолжительность года принимается равной 360 дням, и в месяце – 30 дням, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.

72. Банк выплачивает начисленное вознаграждение банку-респонденту в соответствии с условиями договора корреспондентского счета. В случае если согласно законодательству РК предусмотрено удержание подоходного налога у источника выплаты вознаграждения, Банк производит выплату банку-респонденту вознаграждения за вычетом удержанной суммы подоходного налога у источника выплаты.

## ГЛАВА 7. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

73. Учет операций Банка с ценными бумагами ведется в соответствии с МСФО, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

74. Ценные бумаги в портфеле Банка классифицируются по следующим категориям и учитываются в балансе как:

- 1) *ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки* – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен. Ценные бумаги следует классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе. К данному виду ценных бумаг относятся ценные бумаги, с предполагаемым сроком владения до 1 (одного) года, приобретенные Банком в целях перепродажи для получения дохода;
- 2) *ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости* – это ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, приобретенные Банком с твердым намерением удерживать до погашения и получать прибыль за счет процентных доходов;
- 3) *ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* – это ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

75. Классификация ценных бумаг производится структурным подразделением Банка, заключившим сделку, либо на основании решения уполномоченного органа Банка.

76. При первоначальном признании все ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. При этом затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением ценных бумаг, включаются в стоимость ценных бумаг.

77. Последующий учет ценных бумаг производится по справедливой стоимости: посредством оценки через прибыли или убытки, либо через прочий совокупный доход. Последующий учет ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, производится с использованием метода эффективной ставки процента.

78. Переоценка ценных бумаг осуществляется на каждую отчетную дату по справедливой стоимости на основе исходных данных согласно иерархии справедливой стоимости.

79. Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг отражаются:

- 1) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на счетах доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг;
- 2) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости - переоценка не производится;
- 3) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - на счетах капитала с последующим переносом результатов переоценки на счета реализованных доходов/расходов при продаже данных ценных бумаг.

80. Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения долговых ценных бумаг учитываются как премии или дисконт. Ежемесячно производится амортизация премии или дисконта с использованием метода эффективной ставки процента и отражается на счетах доходов (расходов) по амортизации дисконта/премии отчетного периода, при продаже или ином выбытии - в день осуществления расчетов (прекращение признания) по заключенной сделке.
81. При реклассификации ценных бумаг из одной категории в другую дальнейший порядок и принципы учета определяются требованиями категории, в которую отнесены ценные бумаги, в соответствии с указаниями МСФО по реклассификации активов.
82. Начисление вознаграждения по ценным бумагам производится в отчетном периоде в течение срока владения и на дату погашения ценных бумаг и/или оплаты вознаграждения, или иного выбытия ценных бумаг. Для расчета сумм вознаграждения (интереса) по ценным бумагам условная продолжительность года принимается равной 360 дням, и в месяце – 30 дням, если иное не предусмотрено условиями эмиссии данных ценных бумаг.
83. В случае если эмитентом ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не оплачено вознаграждение в срок, установленный в проспекте эмиссии, сумма начисленного, но не оплаченного вознаграждения или стоимости ценных бумаг относится на счета по учету просроченной задолженности по ценным бумагам, приобретенным Банком.
84. На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных свидетельств того, что ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, обесценились. Если такое свидетельство существует, то Банк производит расчет убытка от обесценения.
85. Ценные бумаги считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету. Процедура создания провизий (резервов), регулируется Методикой классификации финансовых активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит». Изменения в размере провизий отражаются в балансе Банка на последний рабочий день каждого месяца.
86. Обратное РЕПО - финансовая операция с одним и тем же контрагентом, согласно которой происходит покупка ценных бумаг Банком с обязательством их обратной продажи. Сумма сделки в «день открытия» операции Обратного РЕПО отражается по «цене открытия» на соответствующих лицевых счетах по учету операций Обратного РЕПО.
87. РЕПО - финансовая операция с одним и тем же контрагентом, согласно которой происходит продажа ценных бумаг банком с обязательством их обратного выкупа. Сумма сделки в «день открытия» операции РЕПО отражается по «цене открытия» на соответствующих счетах по учету операций РЕПО.
88. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца и на дату закрытия Обратного РЕПО производится начисление дохода на счета начисленных доходов по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами. Сумма начисленного и подлежащего получению дохода от операции Обратное РЕПО отражается на счете доходов, связанных с получением вознаграждения по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами.
89. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца и на дату закрытия операции РЕПО производится начисление расхода от операции РЕПО и отражается на счетах расходов, связанных с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами.
90. В Отчете о финансовом положении операции РЕПО и обратное РЕПО отражаются как заем под обеспечение ценных бумаг.

## **ГЛАВА 8. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ВЫПУЩЕННЫМИ БАНКОМ В ОБРАЩЕНИЕ**

91. При первоначальном признании выпущенные в обращение ценные бумаги Банка, в том числе депозитные сертификаты оцениваются по цене их реализации включая затраты по сделке, которые напрямую связаны с размещением ценных бумаг (по справедливой стоимости) и отражаются по статье «Выпущенные в обращение облигации», «Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги».
92. Отклонение номинальной стоимости от справедливой стоимости признается как дисконт или премия и амортизируется на протяжении срока эмиссии ценных бумаг на доходы/расходы Банка. Амортизация дисконта и премии производятся в отчетном периоде с применением метода эффективной ставки процента. Доходы/расходы по амортизации премии/дисконта включаются в состав процентных доходов/ расходов и отражаются на отдельно открытых балансовых счетах «Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам», «Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям», «Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам», «Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям».
93. В случае, если согласно эмиссии предусмотрена выплата вознаграждения (купона) по выпущенным ценным бумагам, то отчетном периоде производится начисление вознаграждения путем отнесения суммы начисленного вознаграждения на расходы Банка по статье «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям», «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам», «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям». Для расчета сумм вознаграждения (интереса) по ценным бумагам условная продолжительность месяца и года принимается равной фактическому количеству дней, если иное не предусмотрено условиями эмиссии данных ценных бумаг.
94. Переоценка основного долга и начисленного купонного вознаграждения по выпущенным Банком ценным бумагам в иностранной валюте производится в порядке, и в соответствии со статьей 50 настоящей Учетной политики.
95. Последующий учет ценных бумаг выпущенных Банком производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
96. Признание выпущенных в обращение ценных бумаг прекращается только при полном погашении ценных бумаг либо, когда они аннулированы.
97. Существенное изменение условий существующих ценных бумаг, выпущенных Банком в обращение, должно учитываться как погашение существующих облигаций и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенных или переданных другой стороне ценных бумаг и выплаченным встречным предоставлением (включая любые переданные немонетарные активы или принятые обязательства) следует относить на счета доходов или расходов.
98. Погашение ценных бумаг, выпущенных Банком в обращение, производится по их номинальной стоимости согласно параметрам проспекта эмиссии.
99. В случае если условиями проспекта выпуска ценных бумаг предусмотрено досрочное погашение или выкуп ценных бумаг, то вознаграждение инвесторам выплачивается согласно условиям проспекта.

## ГЛАВА 9. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

100. Банк осуществляет предоставление займов физическим лицам в соответствии со своей внутренней Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка по предоставлению займов на основании заключенного договора банковского займа. Предоставленные займы учитываются Банком отдельно по каждому займу.
101. Предоставление ипотечных и иных займов, обеспеченных залогом имущества, клиентам Банка осуществляется на основании решений уполномоченного органа Банка и заключенных договоров банковского займа.
102. Оригиналы документов по предоставленным займам и договора залогов учитываются на счетах меморандума по статье «Разные ценности и документы» по условной оценке 1 тенге за каждый конверт, учитываются на счетах меморандума по статье «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 тенге за каждый досье.
103. Требования по займам отражаются в валюте, в которой предоставлен заем в соответствии с условиями заключенного договора банковского займа, независимо от вида валюты, в которой будут производиться платежи, и расчеты по займу.
104. При предоставлении ипотечных и залоговых займов клиентам производится зачисление суммы выданного займа на текущий счет клиента, если иное не предусмотрено условиями договора.
105. При предоставлении однородных займов зачисление средств производится с использованием транзитных счетов Банка для перевода заемных средств на текущие счета заемщиков в Банке и в других банках второго уровня, в АО «Казпочта», а также торговым партнерам Банка в виде оплаты за приобретенные заемщиками товары.
106. В соответствии с условиями договора банковского займа, требования по займам увеличиваются на сумму отражаемого в учете дисконта - в случае превышения погашаемой суммы денег по займам над суммой фактически предоставленных денег по займам (с учетом затрат по сделке), либо уменьшаются на сумму премии - в случае превышения суммы фактически предоставленных денег по займам (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой денег по займам.
107. С момента подписания договора/соглашения об открытии кредитного лимита/ кредитной линии на платежную карточку до момента фактического предоставления кредитных средств сумма предоставленного лимита отражается на счетах «Условные требования/обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем».
108. Понесенные Банком затраты и уплаченные комиссионные расходы, корректируют балансовую стоимость кредитного портфеля и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия договора. Величина амортизации определяется на основе пересчитанной эффективной процентной ставки на дату начала амортизации.
- В Отчете о финансовом положении они участвуют при определении балансовой стоимости кредитов клиентам и в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе процентного дохода.
109. Начисление процентного дохода по номинальной ставке вознаграждения, подлежащее погашению клиентом по предоставленным займам производится в конце каждого отчетного месяца с момента их выдачи и на каждую дату оплаты вознаграждения в соответствии с методом начисления и отражается в бухгалтерском учете на

соответствующих счетах доходов, связанных с получением вознаграждения по краткосрочным/долгосрочным займам, предоставленным клиентам. Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной ставки процента, отражается в финансовой отчетности в составе прибыли или убытка.

Корректировка вознаграждения возможна по займам, если условием договора предусмотрен возврат части оплаченного Клиентом вознаграждения путем зачета взаимных требований (Gift), либо обязательства Клиента по кредитному договору могут быть прекращены на некоторое время (Grace). Величина амортизации такой корректировки определяется на основе пересчитанной эффективной процентной ставки на дату начала амортизации.

110. При начислении вознаграждения по займам в расчет берется количество дней в году, равное 365 дням, а в месяце – фактическое количество дней (факт/365), если иное не предусмотрено условиями заключенного договора. При этом день выдачи займа и день его погашения в полном объеме принимаются за один день, расчет начисленного вознаграждения по предоставленным займам производится на исходящий остаток суммы займа (т.е. включается день выдачи займа, исключается – день погашения займа).
111. Ежемесячные платежи на погашение предоставленного займа согласно графику, включающему в себя сумму основного долга и начисленного вознаграждения, комиссии, производятся заемщиком посредством вноса наличных в кассу и терминал Банка, либо безналичным переводом через АО «Казпочта» и другие банки второго уровня, а также электронными деньгами путем погашения электронных денег и отражаются на счете «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам».
112. Расходы в пределах установленного Банком уровня (величины) риска непогашенной части последнего платежа (толерантность) отражаются по статье «Прочие расходы от банковской деятельности». Величина риска (толерантности), как допустимый (безопасный) для обеспечения финансовой надежности Банка, определяется уполномоченным подразделением Банка в соответствии с внутренними нормативными документами.
113. В случае задержки уплаты заемщиком ежемесячного платежа в сроки, установленные условиями заключенного договора банковского займа, то в календарный день, следующий за датой платежа, сумма непогашенного платежа отражается на соответствующих счетах по учету просроченного основного долга, вознаграждения и комиссии Банка по предоставленным займам до дня их полного погашения.
114. При нарушении обязательств по уплате ежемесячных платежей в течение 90 дней с момента образования просрочки, Банк требует от заемщика досрочного и полного исполнения обязательств по договору, включая упущенную выгоду в виде вознаграждения (процентного и комиссионного), которое было бы начислено по кредиту в соответствии с графиком погашения при надлежащем исполнении обязательств по договору. При этом вся сумма предоставленного займа, срок погашения которого не наступил, относится на счета по учету просроченной задолженности клиентов по займам. Упущенная выгода, возмещаемая заемщиком в виде вознаграждения, признается как прочий доход от банковской деятельности. Положения настоящего пункта применяются к договорам, заключенным до 30 августа 2017 года, по которым на указанную дату Банк уже выставил заемщику требование о полном досрочном погашении задолженности по кредитному договору и/или имеются решения судов. Учет задолженности в указанных случаях осуществляется в соответствии с условиями договоров.
115. С момента образования просроченной задолженности по основному долгу Банк вправе начислять вознаграждение по ставке, установленной договором банковского займа, и



отражать по статьям «Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам» и «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам».

Начисление вознаграждения на просроченную часть основного долга, производится каждые 30 календарных дней, если платежи по договору банковского займа просрочены более чем на 30 календарных дней (т.е. на 31, 61, 91 день и т.д.) и продолжается до конца срока займа, определенного договором.

Вознаграждение на каждую отчетную дату подлежит корректировке с тем, чтобы отразить фактические и пересмотренные расчетные денежные потоки, предусмотренные договором банковского займа. Банк корректирует вознаграждение, путем пересчета валовой балансовой стоимости займа или амортизированной (чистой балансовой) стоимости займа, в зависимости от изменения уровня рейтинга кредитного риска, установленного Методикой создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит», с момента его первоначального признания.

116. В целях применения МСФО и в порядке, определенном НБ РК, по состоянию на каждую отчетную дату Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по кредитам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск по договору значительно увеличился с момента первоначального признания.

Величина изменения ожидаемых кредитных убытков отражается в финансовой отчетности в составе убытка от обесценения. Ожидаемые кредитные убытки уменьшаются в случае, если предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

117. Сделка между существующими заемщиками и Банком по замене одного договора банковского займа на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального договора и признание нового договора банковского займа. Такая модификация (рефинансирование или реструктуризация), независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника, должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства заемщика и признание нового финансового обязательства заемщика. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства заемщика и суммой выплаченного им возмещения должна быть признана в составе прибыли или убытка.

118. В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту не входящему в портфель однородных займов сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании имеющейся в наличии соответствующей информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

119. Резерв под ожидаемые убытки по предоставленным займам отражаются в полном объеме на соответствующих счетах расходов «Ассигнования на резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам». При погашении или улучшении кредитного качества банковского займа уменьшаются ранее сформированные резервы (провизии). Сумма восстановления ранее созданных резервов, независимо от того, в каком отчетном периоде они были созданы, относится на статью «Доходы от восстановления резервов (провизий)».

120. Все убытки от обесценения предоставленных займов признаются в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в качестве прибыли или убытка от обесценения, включая сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать.
121. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то в сроки, установленные Методикой создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» производится списание займа с баланса Банка за счет резерва, после уменьшения валовой балансовой стоимости займа.
- В последующие периоды Банк признает возмещение при погашении, списанного с баланса основного долга, как доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам. При погашении списанного с баланса вознаграждения, Банк признает возмещение по соответствующим статьям «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам, предоставленным клиентам» и «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам» на пропорциональной основе.
122. На сумму просроченной задолженности Банк вправе осуществлять расчет суммы неустойки (штраф, пеня) согласно заключенному договору. При этом размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в том числе договору ипотечного займа, не может превышать 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа. В случае взыскания суммы неустойки (штрафа, пени) признание в бухгалтерском учете производится по факту ее возмещения и отражается на счете доходов неустойки (штрафа, пени). Отмена расчета неустойки (штрафов, пени) на просроченную задолженность заемщика производится по решению уполномоченного органа Банка.
123. Предоставленные однородные займы, в том числе кредитные карточки, оцениваются на предмет обесценения в составе группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска, которые включают в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора в соответствии с Методикой создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
124. Погашение задолженности по предоставленным займам осуществляется в следующей очередности, если иное не предусмотрено условиями договора или решением уполномоченного органа:
- 1) задолженность по основному долгу;
  - 2) задолженность по вознаграждению;
  - 3) неустойка (штраф, пеня);
  - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
  - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
  - 6) издержки Банка по получению исполнения;
  - 7) прочая задолженность (в том числе комиссии Банка, в случае если они предусмотрены условиями договора).

По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня);
- 6) издержки Банка по получению исполнения;
- 7) прочая задолженность (в том числе комиссии Банка, в случае если они предусмотрены условиями договора).

125. Списание займов без прекращения требования производится в соответствии с правилами, установленными Методикой создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит». При этом списание за счет резерва на обесценение, и дальнейший их учет производится на внесистемных счетах.

126. Прекращение требования к исполнению обязательств по договору, при наличии непогашенной задолженности, получение которой признано невозможным (безнадежным) в силу причин экономического, социального или юридического характера, либо вследствие неплатежеспособности должника (прощение долга) производится согласно решению уполномоченного органа Банка.

127. Обеспечение в отношении предоставленного Банком займа может быть предоставлено заемщиком в различных формах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Кредитной политикой Банка, в том числе в форме:

- 1) Залога движимого/недвижимого имущества с отражением на счете «Имущество, принятое в обеспечение (залог)» по рыночной стоимости;
- 2) Денег, размещенных на сберегательном счете (вкладе) с отражением на счетах «Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических/ физических лиц», «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов», «Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков»;
- 3) Гарантии, поручительства клиентов/банков, с отражением на счете «Возможные требования/ Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям».

Залоговое обеспечение по предоставляемым займам возникает в силу заключенного договора о залоге/гарантии/поручительства.

128. В соответствии с условиями договора, Банк обращает взыскание на залоговое имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка по работе с проблемными займами.

129. Обеспечение, принятое Банком в свою собственность в результате неисполнения обязательств клиентом, подлежит списанию с вышеуказанных счетов и оприходованию на соответствующие счета активов Банка или реализуется в целях погашения задолженности клиента перед Банком согласно установленных процедур в Банке.

## **ГЛАВА 10. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖНЫМ КАРТОЧКАМ**

130. Выпуск и обслуживание кредитных карточек, а также предоставление банковских займов для осуществления платежей и получения наличных денег с использованием

кредитных карточек осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

131. Учет денег, размещенных клиентами на платежных карточках, отражается на счетах «Текущие счета физических лиц». Учет сумм займов, предоставленных держателям кредитной карточки, отражается по статье «Счета по кредитным карточкам клиентов». Требование по займу образуется в момент использования кредитных средств, в пределах кредитного лимита.
132. Требования и обязательства Банка по предоставляемым кредитным лимитам (линиям) отражаются на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств по отзывным займам, предоставляемым в будущем Банком. При этом в случае использования кредитных средств в пределах кредитного лимита производится уменьшение остатков на счетах условных требований и обязательств Банка. В случае возобновляемого кредитного лимита (линии) при погашении суммы займа производится увеличение (возобновление) остатков на счетах условных требований и обязательств Банка на сумму погашения.
133. Выпущенные карточки (пластик) учитываются на счетах меморандума в условной оценке 1 тенге за каждый пластик и хранятся в кладовых ценностей Банка. Стоимость выпущенных карточек (пластика) подлежит списанию на расходы Банка по статье «Прочие расходы от банковской деятельности». Услуги персонализации карточки признаются по статье «Прочие комиссионные расходы».
134. Задолженность перед Банком держателя Дебетной карточки признается как краткосрочная дебиторская задолженность. Задолженность перед банком по Кредитным карточкам и дебетно-кредитным карточкам – как ссудная задолженность.
135. Порядок учета займов, предоставленных по кредитным платежным карточкам клиентов Банка, аналогичен общему порядку учета предоставленных Банком займов, описанном в главе «Учет и отражение в финансовой отчетности банковских займов предоставленных клиентам» настоящей Учетной политике Банка.

## **ГЛАВА 11. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ**

136. Учет операций Банка с выданными гарантиями ведется в соответствии с МСФО, а также в соответствии с требованиями НБ РК и внутренних нормативных документов Банка.
137. Банк осуществляет гарантийные операции: выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств в пользу третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
138. Требования и обязательства Банка по выданным гарантиям отражаются в учете на внебалансовых счетах возможных требований и обязательств с момента выдачи гарантии и до даты истечения срока ее действия или до момента оплаты по требованию бенефициара согласно условиям выданной гарантии. При этом оригиналы договоров гарантии хранятся в кладовой ценностей Банка и учитываются на счетах меморандума в условной оценке 1 тенге за каждый договор.
139. При оформлении гарантий в иностранной валюте отражение на внебалансовых счетах возможных требований и обязательств суммы выданной гарантии производится в валюте согласно договору.
140. Сумма покрытия по выданной или подтвержденной гарантии отражается на балансовых счетах «кредиторы по документарным расчетам» и учитывается до истечения срока действия гарантии или до даты исполнения Банком обязательств по гарантии.

141. В случае истечения срока действия гарантии и при неполучении от бенефициара (кредитора) требования по гарантии, требования и обязательства Банка по выданной или подтвержденной гарантии списываются с внебалансовых счетов не позднее следующего рабочего дня. При этом сумма покрытия, предоставленная принципалом (должником), возвращается Банком на счет принципала.
142. В случае если при наступлении условия (события), Банк исполняет обязательства по выданным или подтвержденным непокрытым гарантиям путем осуществления оплаты по договору гарантии, сумма произведенной оплаты отражается как требование к дебиторам по гарантиям до ее погашения принципалом. Оплата по выданным покрытым гарантиям осуществляется Банком за счет суммы покрытия, предоставленной клиентом по договору о выдаче гарантии. При этом, если сумма исполненных обязательств Банком перед бенефициаром в соответствии с договором о выдаче гарантии больше суммы покрытия, предоставленного принципалом, сумма разницы отражается как требование к дебиторам по гарантиям. Резервы (провизии) для покрытия убытков от невозврата выпущенных Банком гарантий формируются в соответствии с Методикой классификации финансовых активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
143. В случае исполнения Банком обязательств по гарантии за счет Банка и при подписании с принципалом договора банковского займа дебиторская задолженность по гарантии переводится в ссудную задолженность. Сумму займа составляет сумма непогашенной задолженности по гарантии с учетом расходов Банка и неустойки (штрафов, пени). В дальнейшем, учет задолженности принципала по гарантии Банка ведется в порядке, установленном для учета займов, предоставленных Банком.
144. Комиссионное вознаграждение по гарантиям, взимаемое за конкретный вид услуг (операций) в рамках одного договора, признается на счетах доходов в соответствии с требованиями внутреннего документа, регламентирующего учет банковских гарантий в день оказания услуг.

## **ГЛАВА 12. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СЕЙФОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

145. Операции по использованию сейфового депозитария осуществляются на основании договора с клиентами Банка на аренду ящиков сейфового депозитария.
146. Сейфы (ячейки) арендуются без объявления наименования и стоимости вложенных ценностей, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.
147. Комиссионное вознаграждение за пользование сейфом (ячейкой) взимается согласно действующим тарифам Банка.
148. В случае если в соответствии с заключенным договором об аренде сейфа в залог от клиента принимаются деньги в качестве гарантии возмещения Банку расходов на изготовление нового ключа и замену замка или ремонт сейфа по причине утери клиентом ключа или порчи сейфа, сумма денег, принятых в залог, отражается на следующих счетах «Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов».
149. Сумма денег клиента, принятых в залог, уменьшается при возмещении Банку расходов на изготовление нового ключа и замену замка или ремонт сейфа, произведенных Банком по причине утери клиентом ключа от сейфа.
150. В случае если в соответствии с заключенным договором об аренде сейфа не предусмотрено принятие Банком от клиента денег в залог, клиент производит возмещение Банку расходов на изготовление нового ключа и замену замка или ремонт сейфа при утере клиентом ключа или порчи сейфа.

### **ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОЛУЧЕННЫХ ЗАЙМОВ ОТ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

151. Учет полученных Банком займов ведется в соответствии с МСФО, а также в соответствии с требованиями НБ РК и внутренних нормативных документов Банка.
152. Банк привлекает следующие займы:
- 1) займы, привлеченные на одну ночь;
  - 2) краткосрочные (до одного года);
  - 3) долгосрочные (свыше одного года).
153. Обязательства по займам отражаются в валюте, в которой получен заем в соответствии с условиями заключенного договора банковского займа (валюта договора).
154. Начисление вознаграждения и отнесение на расходы Банка по полученным займам производится в соответствии с методом начисления в отчетном периоде (с момента их получения до наступления срока оплаты). Для расчета сумм вознаграждения (интереса) условная продолжительность года принимается равной 360 дням, и месяц – 30 дням, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.
155. Понесенные Банком комиссионные затраты по полученным займам амортизируются Банком в отчетном периоде в течение всего срока займа с применением метода эффективной ставки вознаграждения. В Отчете о финансовом положении комиссионные затраты участвуют при определении балансовой стоимости полученных займов и в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе процентного расхода.

### **ГЛАВА 14. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИВЛЕЧЕННЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ**

156. Учет привлеченных Банком вкладов ведется в соответствии с МСФО, а также в соответствии с требованиями НБ РК и внутренних нормативных документов Банка.
157. Привлеченные вклады учитываются Банком отдельно в зависимости от вида вклада, вида валюты вклада, срока вклада на основании заключенного договора банковского вклада. Прием денег на вклад производится посредством вноса наличных в кассу и терминал Банка, либо безналичным переводом через АО «Казпочта» и другие банки второго уровня, а также электронными деньгами путем погашения электронных денег.
158. Вклады отражаются в бухгалтерском учете в момент зачисления денег на счет вклада, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора. В зависимости от сроков и видов привлеченные вклады классифицируются как:
- 1) текущие счета;
  - 2) вклады до востребования;
  - 3) краткосрочные вклады (до одного года);
  - 4) долгосрочные вклады (свыше одного года);
  - 5) условные вклады;
  - 6) вклады, являющиеся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов.
159. Обязательства Банка по вкладам учитываются в валюте, в которой привлечен вклад, в соответствии с условиями заключенного договора банковского вклада.
160. Вознаграждение по вкладам начисляется ежедневно, либо на каждый отчетный месяц и на дату возврата вклада по ставке вознаграждения в соответствии с условиями заключенного договора и отражается в учете согласно методу начисления.

161. Ставки вознаграждения по вкладам физических и юридических лиц устанавливаются согласно утвержденным тарифам Банка.
162. Привлечение межбанковских вкладов производится на основании подписанного Генерального Соглашения об общих условиях осуществления межбанковских операций, заключенного между банками контрапартнерами, где оговариваются общие условия и виды проводимых между ними сделок. Детальные параметры привлеченного вклада (сумма, валюта сделки, срок, процентная ставка) оговариваются в паспорте сделки или договоре на привлечение.
163. Для расчета вознаграждения (интереса) по срочным вкладам в расчет берется фактическая продолжительность количества дней в году, равная 360/365/366 дням, и в месяце – фактическое количество дней или 30 дней (30 или факт/365-366 или факт/360), если иное не предусмотрено условиями заключенного договора. При этом день зачисления денег во Вклад и день его возврата в полном объеме принимаются за один день, расчет начисленного вознаграждения по привлеченным вкладам производится на исходящий остаток суммы вклада (т.е. включается день привлечения вклада, исключается – день возврата вклада).
164. Выплата начисленного вознаграждения по срочным вкладам производится согласно условиям договора банковского вклада. Сумма начисленного вознаграждения по срочным вкладам (i) выплачивается вкладчику путем перевода на банковский счет, указанный вкладчиком, или выплаты наличными через кассу Банка либо (ii) капитализируется на основной счет вклада в соответствии с договором банковского вклада.
165. По вкладам, в которых предусмотрено условие капитализации, автоматизированный перевод суммы вознаграждения на сберегательный счет производится датой валютирования первого календарного числа месяца, независимо является ли первое число месяца выходным либо праздничным днем, а ручные операции по капитализации – на следующий операционный день после начисления вознаграждения и на дату возврата вклада.
166. Понесенные/полученные Банком комиссионные расходы/доходы (премии/скидки) по привлеченным вкладам, амортизируются Банком с использованием метода эффективной ставки процента. В Отчете о финансовом положении они участвуют при определении балансовой стоимости привлеченных вкладов и в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе учитываются в составе процентного расхода.
167. В случае досрочного расторжения договора банковского вклада Банк пересчитывает начисленное вознаграждение в соответствии с условиями досрочного расторжения договора. В случае возврата суммы начисленного вознаграждения, Банк отражает пересчитанную сумму вознаграждения текущего отчетного периода по статье расходов, связанных с выплатой вознаграждения по краткосрочным/долгосрочным вкладам клиентов, при возврате вознаграждения, начисленного в отчетные периоды прошлых лет – по статье «прочие доходы от банковской деятельности». При автоматической пролонгации Вклада на тот же срок на тех же условиях дата нового срока окончания Вклада равна дате окончания срока по договору банковского вклада.
168. Предоплаченное Банком вознаграждение по привлеченному вкладу отражается на счете по учету предоплаты вознаграждения по полученным вкладам. В течение срока действия договора банковского вклада сумма предоплаченного вознаграждения амортизируется на расходы Банка по методу начисления в соответствии с условиями договора.
169. Сумма денег (вклада) принятых в качестве залога (обеспечения) для исполнения обязательств вкладчика перед Банком, отражается по статье «Вклад? являющийся обеспечением обязательств клиентов».

## **ГЛАВА 15. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СУБОРДИНИРОВАННОГО ДОЛГА**

170. Банк осуществляет привлечение средств в виде субординированного долга.
171. Субординированный долг в зависимости от срока погашения классифицируются как:
- 1) субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет;
  - 2) субординированный долг со сроком погашения более 5 лет.
172. Субординированный долг может привлекаться деньгами.
173. Начисление вознаграждения и отнесение на расходы Банка по субординированному долгу производится в соответствии с методом начисления ежемесячно (с момента их получения до наступления срока оплаты). Для расчета сумм вознаграждения (интереса) условная продолжительность года принимается равной 360 дням, а месяц – 30 дням, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.

## **ГЛАВА 16. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

174. Учет операций Банка с производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с МСФО, с требованиями НБ РК и внутренними нормативными документами Банка.
175. При первоначальном признании производные инструменты оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости.
176. Производные финансовые инструменты (далее срочные сделки) отражаются в бухгалтерском учете на счетах условных и возможных требований и обязательств с момента заключения сделки до даты осуществления расчетов (дата валютирования), установленной договором.
177. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости на основе исходных данных согласно иерархии справедливой стоимости на каждую отчетную дату.
178. При реализации/закрытии производного финансового инструмента разница между балансовой стоимостью и ценой реализации признается как реализованный доход/расход Банка.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

### **ГЛАВА 17. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА**

179. Учет операций Банка с собственным капиталом ведется в соответствии с МСФО и требованиями установленными законодательством РК, а также нормативными правовыми актами НБ РК и Министерства Финансов РК.
180. Собственный капитал Банка составляют: уставный капитал, дополнительный капитал, резервы на общепанковские риски, динамический резерв, резервный капитал, резервы переоценки, нераспределенный чистый доход прошлых лет и текущего года.



181. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций общества.
182. В финансовой отчетности выкупленные акции отражаются в соответствии с законодательством РК и МСФО. При этом Банк раскрывает информацию о выкупленных акциях в примечаниях к финансовой отчетности.
183. Резервы по переоценке активов Банка формируются по мере необходимости в течение финансового года и аккумулируются на специальных счетах капитала:
- 1) «Резервы переоценки основных средств»;
  - 2) «Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи».
184. Динамический резерв является обязательным резервом и создается в соответствии с требованиями законодательства РК и нормативных правовых актов НБ РК за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям акционерам, в соответствии с Правилами формирования банками второго уровня динамического резерва утвержденных НБ РК. Банк не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, установленного уполномоченным органом.
185. Сумма нераспределенного чистого дохода отчетного года в пределах остатка, числящегося на счете «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» в начале следующего финансового года переносится на балансовый счет «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет» в собственном капитале Банка.
186. Сумма дивидендов, подлежащая выплате акционерам по итогам отчетного года, отражается по статье «Расчеты с акционерами (по дивидендам)». После принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по акциям, производится списание сумм дивидендов со счета нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка).

## **ГЛАВА 18. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ БАНКА**

187. Учет операций Банка с основными средствами ведется в соответствии с МСФО и внутренними нормативными документами Банка.
188. Учет основных средств Банка ведется в централизованном порядке в головном Банке. Головной Банк, осуществляет своевременное отражение операций филиалов по соответствующим счетам баланса Банка, согласно полученным первичным документам операций по приходу, начислению амортизации, списанию основных средств, а также по их перемещению, капитальному и текущему ремонту для отражения в учете.
189. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной (фактической) стоимости. В первоначальную стоимость основных средств включаются:
- 1) покупная цена, фактически произведенные затраты по возведению или приобретению основных средств за вычетом торговых скидок и уступок, уплаченные не возмещаемые налоги и сборы, включая импортные пошлины, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. В случае если данные расходы связаны с несколькими объектами основных средств, то они распределяются пропорционально стоимости каждого актива;
  - 2) первоначальная расчетная оценка затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление занимаемого им участка, в отношении которых принимается на себя обязанность либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его

использования на протяжении определенного периода для целей, отличных от производства запасов в течение этого периода;

- 3) при получении основного средства в результате полного или частичного обмена на другой тип основных средств или другой актив, приобретаемые основные средства отражаются в учете по справедливой стоимости обмениваемого актива, скорректированной на сумму денег или эквивалентов денег, уплаченных при частичном обмене активами. В случае если стоимость полученного актива меньше стоимости передаваемого актива, то Банк признает разницу как убыток от реализации;
- 4) при получении основных средств на безвозмездной основе или при покупке по заниженной стоимости - в соответствии со стоимостью основных средств, согласно их справедливой стоимости, установленной согласно внутренним документам Банка.

190. Расходы, не являющиеся необходимыми (например, расходы по ликвидации повреждения во время транспортировки) в первоначальную стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего периода.

191. Сумма предоплаты за приобретаемые основные средства отражается на счете по учету дебиторской задолженности по капитальным вложениям и числится до поставки продавцом основных средств Банку. Сумма поставленных продавцом, но неоплаченных Банком основных средств отражается на счете по учету кредиторской задолженности по капитальным вложениям.

192. Стоимость основных средств отражается в балансе Банка в тенге и тиынах. Основные средства учитываются по характеру их участия в банковской деятельности и срокам полезной службы и классифицируются следующим образом:

- 1) Земля;
- 2) Здания и сооружения;
- 3) Строящиеся (устанавливаемые) основные средства;
- 4) Компьютерная техника;
- 5) Транспортные средства;
- 6) Прочие основные средства;
- 7) Капитальные затраты по арендованным зданиям.

193. Бухгалтерский учет по основным средствам, состоящим из нескольких инвентарных объектов, ведется отдельно по каждому инвентарному объекту под единым инвентарным номером.

194. После первоначального признания основные средства учитываются Банком по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения, т.е. Банк использует модель учета по себестоимости.

195. Банк в процессе своей хозяйственной деятельности для поддержания в рабочем состоянии основные средства осуществляет последующие вложения в основные средства. Эти затраты в бухгалтерском учете:

- 1) капитализируются и увеличивают первоначальную стоимость активов, при условии увеличения будущей экономической выгоды от их использования;
- 2) списываются как текущие расходы периода, если затраты на ремонт основных средств не повышают полезность актива и производятся в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта.

196. В налоговом учете основные средства и нематериальные активы, при соответствии критериям, установленным налоговым законодательством Республики Казахстан, рассматриваются в качестве фиксированных активов, которые учитываются в

бухгалтерском балансе и используются в деятельности, направленной на получение дохода.

197. Сумма уплаченного НДС по основным средствам относится на удорожание стоимости и вычитается посредством начисления амортизации. При приобретении и реализации активов НДС определяется в соответствии с налоговым законодательством РК.
198. Амортизационные отчисления за каждый отчетный период признаются в качестве расхода текущего периода.
199. Амортизация на основные средства начисляется равномерным (прямолинейным) методом по нормам, установленным внутренними документами Банка, регламентирующими учет основных средств. Отражение в бухгалтерском учете данной операции производится по каждому объекту основных средств.
200. Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления (ввода в эксплуатацию), а по выбывшим основным средствам прекращается с момента выбытия.
201. Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:
- 1) Земля;
  - 2) Строящиеся (устанавливаемые) основные средства;
  - 3) Классифицируемые как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
202. По полностью амортизированным основным средствам начисление амортизации не производится, такие основные средства подлежат списанию с баланса Банка, и дальнейший учет производится внесистемно.
203. Капитальные затраты в арендуемые здания признаются в качестве основного средства в случае, если данные вложения влекут увеличение будущих экономических выгод от использования арендуемого здания. Все прочие затраты по арендуемому зданию Банк признает в качестве расходов периода, в котором они были понесены.
204. Банк классифицирует основные средства как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по их продаже, а не их дальнейшего использования, со сроком реализации менее одного года. При этом не исключается возможность увеличения периода, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что будет выполняться план по продаже актива.
205. Первоначальное признание основных средств, предназначенных для продажи, отражается по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
206. В случае выявления возможности обесценения Банк проводит тест на обесценение данных основных средств, предназначенных для продажи. Признание убытка от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости основных средств, предназначенных для продажи, производится до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.
207. Объект основных средств подлежит реализации (списывается) с баланса Банка при его выбытии или в случае наличия решения Уполномоченного органа Банка о реализации или прекращении использования актива. При реализации данных основных средств разницу между балансовой стоимостью и ценой реализации признается в качестве доходов/расходов от реализации основных средств.

208. Списание основных средств производится вследствие физического и морального износа, а также в целях реализации, обмена, безвозмездной передачи, в результате стихийных бедствий, аварий, нарушения нормальных условий эксплуатации основных средств. Если срок полезной службы объектов не совпадает со сроком нормативной службы, при списании основных средств сумма недоамортизированной части относится на расходы от выбытия основных средств.
209. С целью выявления фактического наличия основных средств и контроля над их сохранностью, Банком проводится инвентаризация не менее одного раза в год. В процессе инвентаризации выявляются возможные признаки обесценения.

#### **ГЛАВА 19. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ БАНКА**

210. Учет операций Банка с нематериальными активами ведется в соответствии с МСФО и внутренними нормативными документами Банка.
211. Учет нематериальных активов ведется в централизованном порядке в головном Банке.
212. При первоначальном признании актив должен быть оценен по себестоимости. В себестоимость нематериальных активов, отдельно приобретенных, включаются:
- 1) цена покупки актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги и сборы, за вычетом скидок и возвратов;
  - 2) все расходы, связанные напрямую с доставкой актива до места использования и приведением актива в рабочее состояние, в том числе затраты на командировочные и другие расходы, связанные с созданием и внедрением данного актива;
  - 3) в случае если нематериальные активы приобретаются Банком путем полного или частичного обмена на неаналогичные нематериальные активы или другие активы, себестоимость приобретаемых нематериальных активов оценивается по справедливой стоимости обмениваемого актива, скорректированной на сумму любых переведенных денег или эквивалентов денег.
213. Сумма предоплаты за приобретаемые нематериальные активы отражается на счете по учету дебиторской задолженности по капитальным вложениям и учитывается на данном счете до наступления срока поставки продавцом нематериальных активов Банку согласно заключенному договору (соглашению). Сумма поставленных продавцом, но неоплаченных Банком нематериальных активов отражается на счете по учету кредиторской задолженности по капитальным вложениям.
214. Стоимость нематериальных активов отражается в балансе Банка в тенге и тибнах. Бухгалтерский (аналитический) учет нематериальных активов до момента их введения в эксплуатацию ведется на отдельном лицевом счете в стоимостном и количественном выражении до момента их введения в эксплуатацию. При этом ранее уплаченная сумма налога на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость нематериальных активов.
215. Учет нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, ведется на счете «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства».
216. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по их себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, т.е. Банк использует модель учета по себестоимости.
217. Начисление амортизации на нематериальные активы производится только по нематериальным активам, с определенным сроком полезной службы. Амортизация по нематериальным активам начисляется равномерным (прямолинейным) методом по

нормам, установленным внутренними документами Банка, регламентирующими учет нематериальных активов. Отражение в бухгалтерском учете данной операции производится по каждому объекту нематериальных активов.

218. Начисление амортизации на нематериальные активы, вновь введенные в эксплуатацию, начиная с месяца, следующего за месяцем поступления (с момента, когда актив доступен для использования), а по выбывшим нематериальным активам прекращается со дня их выбытия.
219. Амортизационные отчисления за отчетный месяц признаются в качестве расхода текущего периода.
220. Переоценка нематериальных активов не производится.
221. Последующие вложения в нематериальный актив увеличивают фактическую себестоимость (балансовую стоимость) нематериального актива в случае, если предполагается увеличение будущих экономических выгод, превышающих первоначально рассчитанные нормативные показатели по данному активу. Все прочие последующие затраты Банк признает в качестве расходов в период, в котором они были понесены.
222. Нематериальный актив списывается с баланса Банка при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.
223. При выбытии актива в результате обмена балансовая стоимость нематериального относится на стоимость принимаемого актива.
224. Доход от реализации нематериальных активов, т.е., в случае, если цена реализации превышает остаточную стоимость, отражается на счетах доходов от продажи. В случае реализации активов с убытком, расходы отражаются на счетах расходов от продажи.
225. С целью выявления фактического наличия нематериальных активов и контроля над их сохранностью, Банком проводится инвентаризация не менее одного раза в год.
226. Недостача нематериальных активов, выявленная в результате инвентаризации, относится на дебиторскую задолженность на основании решения инвентаризационной комиссии Банка.

## **ГЛАВА 20. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ БАНКА**

227. Учет операций Банка с товарно-материальными запасами ведется в соответствии с МСФО и внутренними нормативными документами Банка.
228. Учет товарно-материальных запасов ведется в централизованном порядке в Головном Банке.
229. Себестоимость товарно-материальных запасов включает:
- 1) затраты на приобретение запасов (цена покупки, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческими организациями и т.д.);
  - 2) транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой товарно-материальных запасов к месту расположения и приведению в надлежащее состояние;
  - 3) затраты на переработку продукции (выполнение работ и услуг).

4) в случае если расходы связаны с доставкой нескольких видов товарно-материальных запасов, то данные расходы распределяются пропорционально стоимости каждого вида товарно-материальных запасов.

Затраты, не включаемые в производственную себестоимость продукции (расходы по реализации и т.д.), признаются как расходы за отчетный месяц, в котором они были понесены.

230. Приобретенные товарно-материальные запасы приходятся на склад Банка (в подотчет материально-ответственного лица).

231. Стоимость товарно-материальных запасов отражается в балансе Банка в тенге и тиянах.

232. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в затраты на приобретение товара, кроме товаров, предназначенных для использования в небанковской деятельности. Торговые скидки, возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

233. Товарно-материальные запасы учитываются на счете «Прочие материальные запасы» в виде:

- 1) запасов сырья, материалов, комплектующих изделий, конструкций и деталей, топлива, тары и тарных материалов, запасных частей, прочих материалов, предназначенных для использования в производстве или выполнении работ, услуг;
- 2) материальных активов, срок полезной службы которых нельзя определить достоверно, то есть он напрямую зависит от сферы использования, качества изготовления и частоты использования, независимо от стоимости;
- 3) товарно-материальных запасов в виде заложенного имущества, обращенного Банком в свою собственность в порядке, установленном законодательством; полученных по решениям судов; полученных от дебиторов; безвозмездно передаваемых Банку, оприходованных на баланс в целях дальнейшей реализации.

234. Оценка стоимости товарно-материальных запасов производится методом средневзвешенной стоимости, которая рассчитывается путем определения средней стоимости аналогичных единиц, имеющих на начало отчетного периода и приобретенных в течение данного периода.

235. Товарно-материальные запасы учитываются Банком в стоимостном и количественном выражении по группам однородных предметов (номенклатурный номер), которые в процессе деятельности Банка могут быть дополняться по мере необходимости.

236. Товарно-материальные запасы, переданные в эксплуатацию, списываются на соответствующие расходы Банка.

237. С целью выявления фактического наличия товарно-материальных запасов и контроля над их сохранностью, Банком проводится инвентаризация товарно-материальных запасов не менее одного раза в год. В процессе инвентаризации выявляются возможные признаки обесценения.

## **ГЛАВА 21. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

238. Учет дебиторской и кредиторской задолженности Банка ведется в соответствии с МСФО и внутренними нормативными документами Банка.

239. Под дебиторской задолженностью признается долг контрагентов Банка, который образовался вследствие оказания услуг, осуществления предварительной оплаты

поставщикам за товары, работы и услуги. Дебиторская задолженность определяется как сумма к получению, возникающая в результате банковской и/или небанковской деятельности Банка, при этом Банк различает финансовую и нефинансовую дебиторскую задолженность. Финансовая дебиторская задолженность – это актив, предназначенный к получению в форме фиксированных или определяемых денежных сумм или других финансовых активов. Нефинансовая дебиторская задолженность – это актив, предназначенный к получению в форме товаров и/или работ, услуг.

240. Учет дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется отдельно по операциям, связанным с банковской деятельностью, и операциям, связанным с небанковской деятельностью, к которым относятся административно-хозяйственные операции Банка по фактически произведенным затратам.
241. Дебиторская задолженность при первоначальном признании в балансе учитывается по фактическим затратам по каждому виду задолженности и должнику.
242. Последующее признание финансовой дебиторской задолженности отражается по амортизируемой стоимости за вычетом резерва на обесценение, при этом краткосрочная финансовая дебиторская задолженность амортизации не подлежит.
243. При неуплате должником суммы долга в сроки, оговоренные договором, задолженность считается просроченной. При этом дебиторская задолженность подлежит оценке на обесценение. Резервы (провизии) для покрытия убытков от невозврата дебиторской задолженности в зависимости от количества дней просрочки регулируется внутренней Методикой классификации финансовых активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
244. Банк может прекратить признание дебиторской и кредиторской задолженности по истечении срока давности определенным Гражданским кодексом Республики Казахстан на основании решения уполномоченного органа Банка.
245. В случае погашения должником суммы дебиторской задолженности, списанной за счет сумм созданных резервов (провизии), задолженности, по которой ранее прекращено взыскание (прощение долга), относятся на счет доходов от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков от банковской и/или неосновной деятельности.
246. Кредиторская задолженность определяется как счета к выплате, образовавшиеся в результате банковской и/или небанковской деятельности Банка.
247. Кредиторская задолженность Банка учитывается по каждому виду задолженности и кредитору.
248. При наличии дебиторской и кредиторской задолженности по одному юридическому лицу Банк может производить взаимозачет, если это предусмотрено условиями договора или закреплено дополнительными соглашениями к договору.
249. Отражение в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности производится в соответствии с методом начисления.

## **ГЛАВА 22. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ**

250. Учет аренды ведется в соответствии с МСФО и внутренними нормативными документами Банка.
251. Арендные платежи при операционной аренде должны отражаться в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды, при этом Банк раскрывает:

- 1) сумму будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды для каждого из следующих периодов:
    - а) не позже одного года;
    - б) после одного года, но не позже пяти лет;
    - в) после пяти лет;
  - 2) общее описание существенных договоров аренды, включая основу, на которой определяются арендные платежи, ограничения, касающиеся дополнительного долга, дальнейшей аренды и т.п.
252. Расходы по арендным платежам по полученным в аренду основным средствам начисляются согласно методу начисления и признаются по каждому арендуемому активу в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.
253. Источники затрат на выполнение капитального ремонта и капитальных вложений в объекты, принятые в операционную аренду, должны предусматриваться в договоре аренды.
254. В случае, если Банком за счет собственных средств производятся капитальные вложения в арендованные здания, то данные затраты учитываются в составе основных средств по статье «Капитальные затраты по арендованным зданиям».
255. Все другие затраты по основным средствам, принятым в операционную аренду, признаются как текущие и отражаются на расходах в том периоде, в котором они были признаны.

### **ГЛАВА 23. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА И ПРОЧИМ ВЫПЛАТАМ**

256. Вознаграждение работникам Банка включает в себя такие статьи как: заработная плата, премия, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособие по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя, единовременные поощрительные выплаты, компенсация, выплачиваемая при увольнении, и др.
257. Ежегодно методом начисления формируется резерв на оплачиваемые отпуска работникам Банка.
258. Ежемесячно методом начисления производится формирование премиального фонда к заработной плате работникам Банка.
259. Выплата компенсаций и пособий производится в случаях и размере, установленном законодательством Республики Казахстан.
260. Заработная плата начисляется по повременному методу на основании табеля по учету рабочего времени.
261. Расчет заработной платы производится исходя из суммы оклада указанной в Индивидуальном трудовом договоре (брутто) с учетом индивидуального подоходного налога и пенсионного отчисления по ставкам согласно законодательству Республики Казахстан.
262. Вознаграждение лицам, оказывающим услуги Банку по договору возмездного оказания услуг, производится на основании договора об оказании возмездных услуг, при наличии оригинала акта выполненных работ, подписанного заинтересованными сторонами.
263. Премии к заработной плате, материальная помощь и отпускные начисляются на основании решения уполномоченного органа (лица) Банка.



264. Оплачиваемые отпуска могут быть перенесены на будущее и использоваться в последующих периодах, если они не были полностью использованы в текущем периоде, либо за них может быть выплачена компенсация.
265. Учет расходов на оплату труда и других выплат, приравненных к ней, осуществляется централизованно. Исчисления и удержания налогов производятся в соответствии с действующим налоговым законодательством РК.
266. Уплата индивидуального подоходного и социального налогов производится централизованно в налоговые комитеты по месту нахождения головного офиса и филиалов, а уплата пенсионных и социальных отчислений - в Некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (НАО «ГК «Правительство для граждан»).
267. Ошибки, выявленные в начислении вознаграждения работникам, подлежат исправлению в том периоде, в котором эта ошибка была обнаружена.

## **РАЗДЕЛ 6. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**

268. Учет доходов и расходов ведется централизованно на балансе головного Банка.
269. Доходы/расходы Банка учитываются в тенге на основе метода начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены. При этом расходы представляются Банком в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.
270. Доходы/расходы в виде вознаграждения признаются с использованием метода эффективной ставки процента в соответствии с требованиями МСФО.
271. Комиссионные доходы за оказываемые клиентам услуги взимаются согласно тарифам, утвержденным уполномоченным органом Банка.
272. Доход/расход может быть получен при проведении взаимозачета (netting) между операциями Банка и его контрагентов, в соответствии с законодательством и соглашением сторон.
273. Зачет – это юридическое право Банка вычесть из своих обязательств по отношению к контрагенту свои требования к этому же контрагенту, то есть произвести взаимный зачет требований и обязательств, существующих между Банком и контрагентом с образованием одной общей позиции.
274. Доход/расход на основе зачета может быть признан по различным сделкам, таким как, например – валютный своп, представляющий собой покупку и одновременную форвардную продажу валюты.
275. Возврат сумм ранее списанных активов возмещает статьи, за счет которых произошло списание этих активов.
276. Доходы и расходы закрываются в централизованном порядке в Банке один раз в год по завершению отчетного финансового года.
277. Результатом финансово – хозяйственной деятельности Банка за отчетный период признается разница между доходами и расходами Банка за этот период, сумма которой отражается на счете «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» в собственном капитале Банка.

## **РАЗДЕЛ 7. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

278. Авансы в подотчет на хозяйственные расходы, а также командировочные расходы работников Банка регулируются внутренними нормативными документами Банка.
279. Списание аванса, выданного в подотчет на хозяйственные и представительские расходы производится по предоставлению авансового отчета или при возврате наличных средств в кассу.
280. Авансы на командировочные расходы выдаются на срок действия командировки и списываются с подотчета работника по предоставлению авансового отчета.
281. Командированному работнику подлежит к возмещению:
- 1) фактически произведенные расходы на проезд к месту командировки и обратно, включая оплату расходов на бронь;
  - 2) фактически произведенные расходы на проживание в месте командировки;
  - 3) суточные, выплачиваемые за время нахождения в командировке.
282. Положением о служебных командировках, при наличии документов, подтверждающих командировочные расходы в пределах норм, установленных внутренними нормативными документами Банка и налоговым законодательством, списываются на расходы, относимые на вычеты в налоговом учете. Сверхнормативные командировочные расходы работника включаются в доход работника, облагаемый у источника выплаты путем применения ставок, установленных действующим законодательством РК.

## **РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ БАНКА**

283. Расходы будущих периодов представляют собой расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.
284. Целью создания актива, называемого расходы будущих периодов, является надлежащее отнесение расходов на период, в котором будут получены экономические выгоды. По мере того, как расходы будущих периодов приносят выгоду, они списываются и отражаются как расход. К таким активам относятся следующие виды операций: оплата медицинской страховки работникам банка, оплата автострахования, подписка на периодические издания, оплата лицензии за сопровождение АБИС, комиссионные вознаграждения партнерам и сотрудникам Партнера и другие.

## **РАЗДЕЛ 9. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И СЧЕТАХ МЕМОРАНДУМА**

285. Требования и обязательства Банка без указания конкретных сроков их исполнения учитываются на соответствующих внебалансовых счетах в зависимости от вида совершаемой операции.

286. Требования и обязательства Банка в иностранной валюте, учитываемые на внебалансовых счетах, учитываются в номинале и переоцениваются при каждом изменении учетного курса валют. При этом результат переоценки отражается в увеличении (уменьшении) суммы данных требований и обязательств.
287. Платежные документы, неисполненные Банком в срок в связи с помещением их в картотеку из-за отсутствия или недостаточности сумм денег у отправителя денег, необходимых для их исполнения, отражаются в сумме, указанной в самих платежных документах, и учитываются на счете меморандума по учету платежных документов, неоплаченных в срок.
288. Оригиналы документов по предоставленным займам и договора залогов учитываются на счетах меморандума по статье «Разные ценности и документы» по условной оценке 1 тенге за каждый конверт, учитываются на счетах меморандума по статье «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 тенге за каждый досье.

#### **РАЗДЕЛ 10. ПОЛИТИКА БАНКА В ОТНОШЕНИИ УЧЕТА И ОТРАЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА НАЛОГОВ И ДРУГИХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТ, А ТАКЖЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ**

289. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются в тенге в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан. Объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, определяются по методу начисления, за исключением иных случаев, установленных налоговым законодательством Республики Казахстан.
290. Учет корпоративного подоходного налога осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан, МСФО и внутренней Налоговой Политикой Банка.
291. Уплата корпоративного подоходного налога производится Банком централизованно по месту нахождения Головного банка.
292. Исчисленная сумма корпоративного подоходного налога за текущий период отражается как обязательство перед бюджетом, а сумма переплаты - как требование к бюджету по корпоративному подоходному налогу.
293. Временные разницы – это разницы между налогооблагаемым и бухгалтерским доходом за отчетный период, которые возникают из-за того, что период, в который некоторые статьи дохода и расхода включаются в налогооблагаемый доход, не совпадает с периодом, в котором они включаются в бухгалтерский доход. Временные разницы возникают в одном периоде и аннулируются в одном или нескольких последующих периодах.
294. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой, определяемый ежемесячно для целей отражения в финансовой отчетности. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

295. Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и налоговые льготы. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.
296. Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на доход, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.
297. Сумма превышения налога на добавленную стоимость, полученного по оказанным Банком услугам (реализованным товарам) над суммой налога, принятого к зачету, отражается как обязательство перед бюджетом. Сумма превышения налога на добавленную стоимость, принятая к зачету, над суммой налога на добавленную стоимость, полученную Банком за оказанные услуги (реализованные товары), – отражается как требование к бюджету по возмещению расходов по оплате налога на добавленную стоимость.
298. Налог на добавленную стоимость, оплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым в качестве основного средства или для осуществления капитальных вложений, подлежит включению в стоимость основного средства или капитальных вложений.
299. Налог на добавленную стоимость, оплаченный по приобретенным агентским комиссиям, затраты по которым подлежат амортизации, включается в стоимость таких агентских комиссий.
300. Налог на добавленную стоимость, оплаченный Банком за полученные товары (работы, услуги), используемые в операционной и хозяйственной деятельности, подлежит зачету. При этом, сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая зачету, рассчитывается по пропорциональному методу – исходя из удельного веса облагаемого налогом на добавленную стоимость оборота в общей сумме оборота.
301. Налог на добавленную стоимость, не подлежащий отнесению в зачет, определенный после применения пропорционального метода учитывается на расходных счетах по учету налога на добавленную стоимость.
302. Уплата налога на добавленную стоимость производится централизованно по месту нахождения Головного банка.
303. Налог на имущество, земельный налог, налог на транспортные средства и другие обязательные платежи в бюджет начисляются на счет обязательств по расчетам по налогам и другим обязательным платежам в бюджет и относятся на расходные счета группы «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет».
304. Порядок исчисления и осуществления расчетов по другим видам налогов и обязательных платежей в бюджет определяется согласно действующему налоговому законодательству Республики Казахстан. При их учете соблюдаются следующий порядок:
- 1) синтетический учет расходов по налогам и другим обязательным платежам в бюджет ведется в соответствии с Типовым планом счетов. Аналитический учет расходов ведется по каждому виду налогов и других обязательных платежей в бюджет;
  - 2) начисленные налоги и другие обязательные платежи в бюджет отражаются в качестве обязательства по статье «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет», остаток на котором уменьшается при оплате налогов и других платежей в бюджет. При этом в случае осуществления предоплаты налогов и других обязательных

платежей в бюджет, сумма по ним отражается в качестве актива по статье «Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет»;

3) расходы по налогам и другим обязательным платежам в бюджет отражаются на счетах расходов по мере возникновения или не позднее того периода, в котором возникает обязательство по ним. Отчетный период по каждому виду налога определяется согласно налоговому законодательству Республики Казахстан;

4) осуществление зачета требований и возврата, излишне уплаченных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет при расчете с бюджетом по исполнению налогового обязательства производится в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан.

305. Обязательные пенсионные взносы исчисляются и уплачиваются в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

306. Кроме вышеперечисленных налогов и других обязательных платежей в бюджет, при возникновении у Банка обязательств по уплате в бюджет по остальным сборам, платам, таможенным платежам, Банком производится начисление и уплата в бюджет в соответствии с действующим налоговым и таможенным законодательством Республики Казахстан, и внутренней Налоговой Политикой Банка.

## **РАЗДЕЛ 11. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА**

307. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Банке ежегодно проводится инвентаризация имущества и обязательств по состоянию не позднее 1 декабря текущего (отчетного) года, перед составлением годовой финансовой отчетности Банка, помимо случаев, когда проведение инвентаризации обязательно в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

308. Проведение инвентаризации имущества и обязательств Банка регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

## **РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ БАНКА**

309. Учетная политика Банка изменяется в том случае, если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка, а также в результате изменения требований МСФО.

310. Изменения и дополнения в настоящую Учетную политику Банка утверждаются решением Совета директоров Банка.

311. При возникновении событий и сделок, которые не происходили ранее или отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок, Банк осуществляет учет данных событий и сделок согласно внутреннему порядку в соответствии с МСФО, не противоречащему банковскому законодательству Республики Казахстан. Банк определяет подход в применении новой учетной политики Банка руководствуясь МСФО.

312. Изменения в настоящей Учетной политике Банка могут иметь место в случае:

1) изменений в законодательстве Республики Казахстан или МСФО;

- 2) изменений в системе правового регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан;
  - 3) реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения, выделения, преобразования);
  - 4) если изменение приведет к тому, что финансовая отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Банка;
  - 5) необходимости применения какого-либо другого способа отражения хозяйственных операций, активов, обязательств, собственного капитала, результатов деятельности с целью более правдивого отражения событий и сделок в финансовой отчетности Банка, при условии, что данные изменения приведут к улучшению качества раскрытия финансовой отчетности.
313. В случае изменения законодательства Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности или МСФО, Банк руководствуется положениями законодательства Республики Казахстан или МСФО до внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящую Учетную политику Банка.
314. При отсутствии соответствующего МСФО и рекомендаций уполномоченного органа по отдельным возникающим вопросам бухгалтерского учета, Банк применяет свои суждения для разработки новых положений Учетной политики по этим вопросам с соблюдением следующих условий:
- 1) полностью учитывать требования МСФО, затрагивающие аналогичные или связанные с этими вопросами проблемы;
  - 2) соблюдать критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленных МСФО;
  - 3) принимать во внимание решения других аналогичных финансовых институтов (в том числе контролирующих), устанавливающих стандарты и принятую отраслевую практику только в той степени, в какой они соответствуют законодательству Республики Казахстан.
315. Ретроспективный подход в применении новой учетной политики Банка предполагает, что новая учетная политика Банка к событиям и сделкам использовалась Банком всегда, то есть с момента возникновения таких статей. При этом полученная корректировка представляется в отчетности Банка как корректировка сальдо нераспределенной прибыли на начало периода.
316. Перспективный подход означает, что новая Учетная политика Банка применяется к событиям и сделкам, происходящим после даты изменения. В отношении предшествующих периодов не производится никаких корректировок. При этом новая учетная политика Банка применяется к существующим остаткам с даты введения изменения.

### **РАЗДЕЛ 13. КОНТРОЛЬ НАД СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

317. Ответственность за формирование и использование положений Учетной политики в деятельности Банка лежит на Правлении и Главном бухгалтере Банка.
318. Учетная политика обязательна для исполнения всеми работниками Банка.

319. Банк осуществляет мониторинг и контроль эффективности порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной финансовой отчетности для руководства и Уполномоченного органа. По итогам мониторинга Финансовый блок в соответствии с установленной Банком периодичностью формирует отчет о соблюдении банком и его работниками учетной политики и направляет его на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету директоров банка.
320. Настоящая Учетная политика ДБ АО «Банк Хоум Кредит» вступает в силу с даты ее утверждения Советом директоров.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(неаудированная)

ДБ АО Банк Хоум Кредит

(наименование банка)

по состоянию на 01.10.2018 г.

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	23 663 084	9 761 085
Производные финансовые инструменты	5	2 153 591	143 729
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	14 889 055	4 458 944
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	234 294 822	185 179 522
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	14 322 588	11 488 680
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	2 200	2 200
Отсроченное налоговое требование	11	0	533 510
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	3 550 911	3 088 353
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	4 447 440	4 261 439
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	11 462 385	10 473 717
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>308 786 076</b>	<b>229 391 179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	31 022 741	23 486 023
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	13 094 508	11 083 833
Производные финансовые инструменты	17	716 081	1 596 539
Банковские счета и вклады клиентов	18	122 107 679	87 801 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	25 375 616	22 445 452
Задолженность перед банками	20	4 950 000	10 923 450
Прочие привлеченные средства	21	28 823 990	3 982 300
Налоговые обязательства	23	605 466	892 079
Отсроченное налоговое обязательство	24	162 933	0
Прочие обязательства	25	22 372 697	22 048 237
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>249 231 711</b>	<b>184 259 835</b>
Доля меньшинства	27		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	5 197 000	5 197 000
в том числе:		0	0
простые акции	29	5 197 000	5 197 000
Дополнительный капитал	32	2 503	2 503
Прочие резервы	34	-13 671	-33 922
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	35	34 965 761	17 986 292
Нераспределенная прибыль	36	19 402 772	21 979 471
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>59 554 365</b>	<b>45 131 344</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>308 786 076</b>	<b>229 391 179</b>

Председатель Правления:

Горак К.

Главный бухгалтер:

Масангалиева Г.Б.

Исполнитель:

Жуманова Г.А.





**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(неаудированный)**  
**ДБ АО Банк Хоум Кредит**  
**(наименование банка)**  
**по состоянию на 01.10.2018 года**

*(в тысячах тенге)*

Наименование	Символ	на 01.10.2018	на 01.10.2017
1	2	3	3
<b>Процентные доходы</b>	<b>I</b>	<b>53 356 083</b>	<b>36 211 419</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	645 426	630 576
по займам, предоставленным клиентам	3	52 582 692	35 448 997
по ценным бумагам	4	127 965	131 846
<b>Процентные расходы</b>	<b>II</b>	<b>17 207 769</b>	<b>10 672 181</b>
по счетам клиентов	7	10 094 276	7 834 750
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	1 112 037	1 731 490
по займам, полученным от банков	9	497 975	0
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	2 279 286	1 078 839
прочие процентные расходы	12	3 224 195	27 102
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>36 148 314</b>	<b>25 539 238</b>
Формирование резервов на потери по займам	13	15 854 524	11 730 441
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>IV</b>	<b>20 293 790</b>	<b>13 808 797</b>
Дивиденды полученные	14	0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	10 064 387	12 004 429
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	1 270 374	1 881 290
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	92	0
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	19	10 345	10 575
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	1 487 966	413 601
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	21 625 534	15 955 308
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>31 917 950</b>	<b>26 502 623</b>
Операционные расходы	23	20 002 084	16 226 653
в том числе:		0	0
расходы на оплату труда и командировочные	24	10 141 574	8 522 157
амортизационные отчисления и износ	25	2 208 608	1 758 588
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 487 432	1 127 311
Прочие расходы	27	7 468 109	2 934 097
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>24 741 547</b>	<b>21 150 670</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	296 029	236 968
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>24 445 518</b>	<b>20 913 702</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	5 042 746	4 365 031
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>19 402 772</b>	<b>16 548 671</b>
Доля меньшинства	30	0	0
<b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>19 402 772</b>	<b>16 548 671</b>

Председателю Правления:

Горак К.

Главный бухгалтер:

Масангалиева Г.Б.

Исполнитель:

Жуманова Г.А.



«Қазақстан Республикасындағы Ұлттық Банкі»  
Төрағатының орынбасарының орынбасары  
БЕКІТТІ  
2018 ж. «21 Ісфаша»



Прошито и пронумеровано на 120 листах  
Президент Правления  
К. Горак