



**«Kaspi Bank» акционерлік қоғамының
(«Kaspi Bank» АҚ)
100 000 000 000 ТЕҢГЕ СОМАСЫНА
ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАНЫҢ
ЕКІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМ
ПРОСПЕКТІСІ**

Осы облигациялық бағдарламаның екінші шығарылым проспектісі 2011 жылғы 30 сәуірде жасалды, қаржылық көрсеткіштер 2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша көрсетілген.

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беруін білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алған уәкілетті орган осы құжатта бар ақпараттың шынайылығына жауап бермейді. Облигациялар шығарылымы проспектісінің тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігі ғана қаралды. Эмитентің лауазымды тұлғалары осы проспектіде бар ақпараттың шынайылығына жауап береді және онда келтірілген барлық ақпарат шынайы екенін және эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларды адастырмайтынын растайды.

Алматы қ. 2011 ж.

1. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

2. Эмитенттің атауы.

Банктің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «Kaspi Bank» акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «Kaspi Bank»;
- ағылшын тілінде: «Kaspi Bank» Joint Stock Company.

Банктің қысқартылған атауы:

- мемлекеттік тілде: «Kaspi Bank» АҚ;
- орыс тілінде: АО «Kaspi Bank»;
- ағылшын тілінде: «Kaspi Bank» JSC.

«БАНК «КАСПИЙСКИЙ» ААҚ 1997 жылғы 4 желтоқсанда тіркелді, «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» АҚ болып 2003 жылғы 1 тамызда қайта тіркелді. «Kaspi Bank» АҚ болып Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2008 жылғы 22 қазанда қайта тіркелді.

3. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер.

Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы куәлік:

- № 3403-1900-АО (ИУ), ҚР Әділет министрлігімен 1997 жылғы 04 желтоқсанда берілген (тіркеу);
- № 3403-1900-АО, ҚР Әділет министрлігімен 2003 жылғы 01 тамызда берілген (қайта тіркеу);
- № 3403-1900-АО, ҚР Әділет министрлігімен 2008 жылғы 22 қазанда берілген (қайта тіркеу).

4. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі.

600700043016

5. Эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондары мен факсінің нөмірлері, электрондық поштасының мекенжайы туралы ақпарат.

050012, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әди Шәріпов к-сі, 90
тел.: +7 (727) 2501800, факс: +7(727) 2509596
электрондық мекенжайы: office@kaspibank.kz
сайтының мекенжайы: www.kaspibank.kz

6. Эмитенттің банктік деректемелері.

Қазақстандық теңгеде есеп айырысу үшін:
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің МОЕБ-дағы ЖСК KZ69125KZT1001300249
СТН 600700043016,
БСН 971240001315,
БСК CASPKZKA.

Қызмет көрсететін банктің атауы және оның орналасқан жері:
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің МОЕБ, 050090, Алматы қ., «3-Көктем»
ықшамауданы, 21-үй, СТН 600400062088, БСН 941240001151, БСК NBRKKZKX, коды 125,
тел.: +7 (727) 2504947.

7. Эмитенттің қызмет түрлері.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің 30.06.2009 жылы берген №1.2.245/61 лицензиясына сәйкес банктік және басқа да операцияларды, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығында қызметті жүргізу.

8. Рейтингтерінің болуы туралы мәліметтер.

Moody's:

Шетел валютасындағы депозиттер бойынша ұзақ мерзімді: B1

Шетел валютасындағы депозиттер бойынша қысқа мерзімді: NP

Қаржылық тұрақтылығының рейтингі: E+

Болжам: Negative

Fitch:

Шетел валютасындағы міндеттемелер бойынша ұзақ мерзімді: B-

Шетел валютасындағы міндеттемелер бойынша қысқа мерзімді: B

Болжам: Stable

Жеке: D/E

Қолдау рейтингі: 5

9. Барлық филиалдар мен эмитенттің өкілдерінің атауы, тіркелген күні, орналасқан жері мен пошталық мекенжайы.

	Филиалдың атауы	Орналасқан жері мен пошталық мекенжайы	Алғаш тіркелген күні	Банктің атауының ауысуына байланысты қайта тіркелген күні
1	«Kaspi Bank» АҚ Ақтау қ. филиалы	130000, Ақтау қ., 4 ықш./ауд., Қоғамдық ұйымдар ғимараты	30.12.1997 ж.	19.11.2008 ж.
2	«Kaspi Bank» АҚ Ақтөбе қ. филиалы	030000, Ақтөбе қ., Маресьев к-сі, 40	23.12.1997 ж.	13.11.2008 ж.
3	«Kaspi Bank» АҚ «Ақсай» филиалы	050036, Алматы қ., «Мамыр - 4» ықш./ауд., 100 А/1	25.06.2004 ж.	24.11.2008 ж.
4	«Kaspi Bank» АҚ «Алматыдағы филиалы	050000, Алматы қ., Чайковский к-сі, 170	11.07.2002 ж.	27.11.2008 ж.
5	«Kaspi Bank» АҚ «Алматы-1» филиалы	050011, Алматы қ., Шолохов к-сі, 6	24.06.2004 ж.	28.11.2008 ж.
6	«Kaspi Bank» АҚ «Жібек Жолы» филиалы	050002, Алматы қ., Жібек Жолы к-сі, 52	12.01.2004 ж.	19.11.2008 ж..
7	«Kaspi Bank» АҚ «Ескі алаң» филиалы	050000, Алматы қ., Төле би к-сі, 55	28.12.2002 ж.	24.11.2008 ж.
8	«Kaspi Bank» АҚ «Орталық» филиалы	050000, Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 79 А	25.12.2002 ж.	17.11.2008 ж.
9	«Kaspi Bank» АҚ «Оңтүстік астана» филиалы	050022, Алматы қ., Абай даңғ., 34	16.01.2004 ж.	07.11.2008 ж.
10	«Kaspi Bank» АҚ Астана қ. филиалы	010000, Астана қ., Иманов к-сі, 8	26.12.1997 ж.	07.11.2008 ж.
11	«Kaspi Bank» АҚ Атырау қ. филиалы	060005, Атырау қ., М. Өтемісов к-сі, 121 А	23.12.1997 ж.	07.11.2008 ж.
12	«Kaspi Bank» АҚ Жезқазған қ. филиалы	100600, Жезқазған қ., Омаров к-сі, 9	24.12.1997 ж.	11.11.2008 ж.
13	«Kaspi Bank» АҚ Қарағанды қ. филиалы	100015, Қарағанды қ., Әлиханов к-сі, 16	24.12.1997 ж.	21.11.2008 ж.

14	«Kaspi Bank» АҚ Қаскелең қ. филиалы	040000, Қаскелең қ., Қарасай батыр к-сі, 25	24.12.1997 ж.	04.11.2008 ж.
15	«Kaspi Bank» АҚ Көкшетау қ. филиалы	020000, Көкшетау қ., Әуелбеков к-сі, 115	01.12.1997 ж.	10.11.2008 ж.
16	«Kaspi Bank» АҚ Қордайдағы филиалы	080400, Қордай ауылы, Жібек Жолы к-сі, 236	27.05.2004 ж.	12.11.2008 ж.
17	«Kaspi Bank» АҚ Қостанай қ. филиалы	110000, Қостанай қ., Дулатов к-сі, 113	24.12.1997 ж.	11.11.2008 ж.
18	«Kaspi Bank» АҚ Құлсары қ. филиалы	060100, Құлсары қ., 1- ықш./ауд., 18 А.	04.04.2005 ж.	12.11.2008 ж.
19	«Kaspi Bank» АҚ Қызылорда қ. филиалы	120013, Қызылорда қ., Абай даңғ., н/ж	25.12.1997 ж.	13.11.2008 ж.
20	«Kaspi Bank» АҚ Павлодар қ. филиалы	140000, Павлодар қ., Луначарский к-сі, 9	25.12.1997 ж.	13.11.2008 ж.
21	«Kaspi Bank» АҚ «Ертіс» филиалы	140006, Павлодар қ., Лермонтов к-сі, 90	12.11.2004 ж.	13.11.2008 ж.
22	«Kaspi Bank» АҚ Петропавл қ. филиалы	150007, Петропавл қ., Қазақстан Конституциясы к-сі, 179	30.06.2004 ж.	25.12.2008 ж.
23	«Kaspi Bank» АҚ Рудный қ. филиалы	111500, Рудный қ., Фрунзе к-сі, 1 А	01.04.2005 ж.	17.11.2008 ж.
34	«Kaspi Bank» АҚ Сәтбаев қ. филиалы	101301, Сәтбаев қ., Комаров к-сі, 20 А	01.12.2004 ж.	19.11.2008 ж.
25	«Kaspi Bank» АҚ Семей қ. филиалы	071400, Семей қ., Ш. Уәлиханов к-сі, 100 Б	24.08.2004 ж.	13.11.2008 ж.
26	«Kaspi Bank» АҚ Талғар қ. филиалы	041600, Талғар қ., Асан Қайғы к-сі, 68	21.05.2004 ж.	06.11.2008 ж.
27	«Kaspi Bank» АҚ Талдықорған қ. филиалы	040000, Талдықорған қ., Абылай хан к-сі, 137	14.06.2005 ж.	18.11.2008 ж.
28	«Kaspi Bank» АҚ Тараз қ. филиалы	080000, Тараз қ., Қазыбек би к-сі, 142	24.12.1997 ж.	10.11.2008 ж.
29	«Kaspi Bank» АҚ Теміртау қ. филиалы	101400, Теміртау қ., Металлургтер даңғ., 21	30.06.2004 ж.	19.11.2008 ж.
30	«Kaspi Bank» АҚ Орал қ. филиалы	090000, Орал қ., Құрманғазы к-сі, 127.	25.12.1997 ж.	12.11.2008 ж.
31	«Kaspi Bank» АҚ Өскемен қ. филиалы	070004, Өскемен қ., Крылов к-сі, 73	24.12.1997 ж.	07.11.2008 ж.
32	«Kaspi Bank» АҚ Шымкент қ. филиалы	160019, Шымкент қ., Ш. Қалдаяқов к-сі, 4/3	29.07.1998 ж.	09.12.2008 ж.
33	«Kaspi Bank» АҚ Екібастұз қ. филиалы	141200, Екібастұз қ., Мәшһүр Жүсіп к-сі, 30А	17.06.2005 ж.	07.11.2008 ж.

№	Өкілдіктің атауы	Орналасқан жері мен пошталық мекенжайы	Алғаш тіркелген күні	Банктің атауының ауысуына байланысты қайта тіркелген күні
1.	«Kaspi Bank» АҚ Лондон қ. өкілдігі (Ұлыбритания)	68 Lombard Street, London, EC3V 9LJ, UK	14.07.2005 ж.	28.01.2009 ж.

Жоғарыда аталған филиалдардан басқа, 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша Банктің жеке тұлғаларға қызмет шоғырын көрсететін 167 шағын офисі, сондай-ақ Қазақстанның барлық аумағындағы 2900 астам бөлшек сауда дүкендеріне қызмет көрсететін 359 несиелеу орындары бар.

10. Аяқталған соңғы үш қаржылық жыл үшін эмитенттің қаржылық есептілігіне аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы, олардың тиісті алқаларға (қауымдастықтарға, палаталарға) тиесілігін көрсету.

Соңғы үш жылда Банктің қаржылық есептілігіне аудитті «Делойт» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (ЖШС) жүргізеді.

«Делойт» ЖШС Қазақстандағы Американдық сауда палатасының, Қазақстанның қаржыгерлер қауымдастығының, Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасының, Қазақстанның Еуропалық бизнес қауымдастығының мүшесі болып табылады.

Уәкілетті органға проспектіні берер алдындағы үш жыл ішінде тиісті қызметті көрсетуге шарттар жасалған заң және қаржылық мәселелері жөнінде консультанттардың толық ресми атауы, олардың тиісті алқаларға (қауымдастықтарға, палаталарға) тиесілігін көрсету.

Банк заң және қаржылық мәселелер бойынша қызмет көрсетуге консультанттармен шарттар жасасқан жоқ.

11. Эмитенттің корпоративтік басқару кодексін қабылдаған күні.

Банктің корпоративтік басқару кодексі Акционерлердің жалпы жиналысының 26.09.2008 жылғы № 21 хаттамасымен бекітілген.

2. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ

12. Банктің басқару органдарының құрылымы.

- 1) Жоғары органы – Акционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) Басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) Атқарушы органы – Басқарма;
- 4) Бақылаушы органы – Ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметі.

1. Акционерлердің жалпы жиналысы

Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне мына мәселелер жатады:

- 1) Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;
- 2) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту туралы шешім қабылдау немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 6) есеп комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 7) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақының мөлшері мен оны төлеу шарттарын айқындау;
- 8) Банкте аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды айқындау;
- 9) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

- 10) Банктің есептік қаржылық жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту;
- 11) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайлар басталған кезде Банктің жай және артықшылықты акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;
- 12) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген шектеулерді ескеріп, Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Банктің өзге де заңды тұлғаларды құруы немесе олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- 13) Банктің акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге хабарлау нысанын айқындау және бұқаралық ақпарат құралдарында мұндай ақпаратты орналастыру туралы шешім қабылдау;
- 14) Банк акцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сатып алған кезде, олардың құнын белгілеу әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер ол Акционерлердің жалпы жиналысымен бекітілмесе, әдістемені бекіту);
- 15) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 16) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралын айқындау;
- 17) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында олар бойынша шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

2. Директорлар кеңесі

Директорлар кеңесі – Банк қызметіне жалпы басшылық жасайтын Банктің басқару органы.

Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне мына мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын айқындау;
- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) жарияланған акциялар шегінде акцияларды орналастыру (сату) туралы, соның ішінде орналастырылған (сатылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 4) орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды Банктің сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 6) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау;
- 7) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 8) Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық айлықақысының мөлшері мен айлықақы төлеу және сыйлықақы төлеу талаптарын айқындау;
- 9) Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне айлықақы төлеу және сыйлықақы төлеу мөлшері мен шарттарын айқындау;
- 10) Корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін белгілеу, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық айлықақысының мөлшері мен сыйақының төлеу шарттарын айқындау;
- 11) Аудиторлық ұйымның қызметінің, сондай-ақ ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының ақысының мөлшерін айқындау;
- 12) Банктің ішкі қызметін реттеп отыратын құжаттарды (Банк қызметін

- ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын құжаттарын қоспағанда), соның ішінде аукцион өткізу және Банктің бағалы қағаздарына жазылу тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
- 13) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
 - 14) Банктің басқа да заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлесімен) он және одан да көп пайызын сатып алу туралы шешімдер қабылдау, сондай-ақ олардың қызметінің мәселелері бойынша шешім қабылдау;
 - 15) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталының он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға көбейту;
 - 16) Банктің бұрынғы тіркеушісімен жасалған шарт бұзылған жағдайда, Банк тіркеушісін сайлау;
 - 17) Банк туралы немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпиядан тұратын ақпаратты айқындау;
 - 18) Ірі мәмілелерді және оларды жасасуға Банк қызығушылық танытқан мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдау;
 - 19) Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылмайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында көзделген өзге де мәселелер.

3. Басқарма

Басқарма – Банктің ағымдағы қызметін басқаратын Банктің атқарушы органы.

Басқарма Төрағасының мынадай өкілеттіктері бар:

- 1) Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 2) Банк атынан үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста сенімхатсыз іс-әрекет етеді;
- 3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сөйлеу құқығына сенімхаттар береді;
- 4) Банк қызметкерлерін жұмысқа қабылдау, орнын ауыстыру және жұмыстан босату туралы бұйрықтар шығарады (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жазалар қолданады, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақылар мен айлықақыға қосылатын дербес үстемелердің мөлшерін белгілейді, Басқарма құрамына кіретін және Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерін қоспағанда, Банк қызметкерлерінің сыйлықақы мөлшерін белгілейді;
- 5) өзі жоқ болған жағдайда өз міндеттемелерін орындауды тиісті бұйрықпен Басқарманың бір мүшесіне жүктейді;
- 6) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттемелерді, сондай-ақ өкілеттік пен жауапкершілік салаларын бөледі;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында Акционерлердің жалпы жиналысының немесе Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне жатқызылғандарды қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарын (құрылымын, Банк бөлімшелерінің міндеттері мен қызметін, қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарын, Банктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерді және т.б.) анықтап, бекітеді;
- 8) Банктің ағымдағы қызметіне қатысты, соның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындау және бақылау мәселелері бойынша Банктің барлық қызметкерлерінің орындауына міндетті ұйымдық-өкімдік құжаттарды шығарады;
- 9) Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің Жарғысында

Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне жатқызылғандарды қоспағанда, Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінде, Банктің Жарғысында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

4. Банктің ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметі

Ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметі (бұдан әрі – Қызмет) 2 бөлімшеден тұрады: Ішкі аудит департаменті және Комплаенс-бақылау департаменті.

Комплаенс-бақылау департаменті – комплаенс-бақылаушы мен комплаенсқа қатысушылардан тұратын Банктің ішкі қызметі, оның айрықша құзіретіне мыналар кіреді: Банк қызметінің, соның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Банктің ішкі рәсімдерінің (комплаенс-тәуекелді басқару) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуіне ішкі бақылау жасау.

Комплаенс-бақылаушы – тікелей Банктің Директорлар кеңесіне бағынатын Банк қызметкері, оның айрықша құзіретіне мыналар кіреді: комплаенстың қызметін үйлестіру үшін жауапкершілік және комплаенсқа қатысушылардың комплаенс-тәуекелін басқару саясатын іске асырылуына бақылау жасау.

Комплаенсқа қатысушылардың негізгі функциясы – Банк қызметінің, сондай-ақ қаржы нарығындағы оның қызметкерлерінің іс-әрекетінің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына және қаржы нарығындағы кәсіби қызмет стандарттарына сәйкестігіне бақылау жасау.

Ішкі аудит департаменті – Банктің ішкі қызметі, оның айрықша құзіретіне мыналар кіреді: Банк қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелерінің тиімділігін және бірдейлігін бағалау, Банк бөлімшелерінің өздеріне жүктелген функциялары мен міндеттерін орындау жағдайы туралы шынайы әрі уақтылы ақпаратпен қамтамасыз ету, сондай-ақ жұмысты жақсарту жөнінде өтімді және тиісті ұсынымдар беру.

Ішкі аудит департаментінің директоры тікелей Банктің Директорлар кеңесіне бағынады.

Департаменттің негізгі міндеттері – мынадай мәселелерді қарастыру және талқылау:

- ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуі;
- ағымдағы жылы ішкі және сыртқы аудит жүргізілуі тиіс Банк операцияларындағы тәуекелділік саласын анықтау;
- менеджментке және сыртқы пайдаланушыларға берілетін қыржылық ақпараттың шынайылығын, толықтығын, объективтілігі мен дәлдігін анықтау;
- Директорлар кеңесіне ішкі аудит қызметі туралы есептілікті дайындау.

13. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері.

Т.Ә.А., туған жылы	Соңғы үш жылғы және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы	Банктің ЖК-дегі үлесі, %
Ким Вячеслав Константинович, 1969 ж.т.	14.12.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы 12.08.2010 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – Уәкілетті тұлға, «Caspian Financial Group» ЖШС	жоқ
Ломтадзе Микхеил, 1975 ж.т.	01.06.2002 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Baring Vostok Capital Partners» инвестициялық қорының	жоқ

	серіктесі; 05.05.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Европлан» лизинг компаниясының Директорлар кеңесінің төрағасы; 29.05.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі; 24.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасы; 25.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін– «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының еншілес компаниясы «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» Сақтандыру компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы; 14.03.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Восточный» КБ ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі	
Дзодзуашвили Арчил, 1975 ж.т.	29.12.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Тәуелсіз директор	жоқ

4) Директорлар кеңесінің әр эмитент мүшесінің (байқаушы кеңестің) қатысу үлесін көрсетіп, оның жарғылық капиталына (акциясына/үлесіне) және оның еншіліс және тәуелді ұйымдарына қатысуы.

Ақпарат жоқ.

Алдыңғы екі жыл ішінде Банктің Директорлар кеңесінде өзгерістер болған жоқ.

13–1. Эмитенттің Директорлар кеңесінің комитеті (мұндайлар болған кезде).

Директорлар кеңесі жанында Банктің комитеттері жоқ.

13-2 . Ішкі аудит қызметі.

Т.Ә.А., туған жылы	Атқаратын лауазымы	Лауазымға кіріскен күні
Сотникова Марина Геннадьевна, 1966 ж.т.	Ішкі аудит департаментінің директоры	22.06.2009 ж.
Галеев Владимир Витальевич, 1971 ж.т.	Постаудит басқармасының бастығы	01.05.2008 ж.
Райм Ксения Александровна, 1984 ж.т.	Постаудит басқармасының бас маманы	01.10.2007 ж.
Хван Эдуард Вячеславович, 1981 ж.т.	Бизнес-процестерді тексеру басқармасының бас аудитору	01.10.2007 ж.
Әдбідрахманова Жанна Азаматқызы, 1981 ж.т.	Бизнес-процестерді тексеру басқармасының бас маманы	01.10.2007 ж.
Бельский Евгений Александрович, 1976 ж.т.	Бизнес-процестерді тексеру басқармасының жетекші маманы	01.10.2007 ж.

14. Эмитенттің атқарушы органы – Басқарма.

Т.Ә.А., туған жылы	Соңғы үш жылғы және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы	Банктің ЖК- дегі үлесі, %
Ломтадзе Михаил, 1975 ж.т.	01.06.2002 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Baring Vostok Capital Partners» инвестициялық қорының серіктесі; 05.05.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Европлан» лизинг компаниясының Директорлары кеңесінің төрағасы; 29.05.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі; 24.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасы; 25.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін– «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының еншілес компаниясы «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» Сақтандыру компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы; 14.03.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Восточный» КБ ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі	жоқ
Жұмаділлаева Гүлмира Жәнібекқызы, 1965 ж.т.	03.09.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары	жоқ
Кирвалидзе Мамука, 1969 ж.т.	29.08.2007 ж. бастап 06.06.2010 ж. дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары; 07.06.2010 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма мүшесі	жоқ
Диденко Юрий, 1974 ж.т.	28.01.2008 ж. бастап 17.06.2010 ж. дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары; 18.06.2010 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма мүшесі; 19.02.2008 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Caspian Capital B.V.» компаниясының Басқарушы директоры.	жоқ
Ли Юрий Виссарионович, 1977 ж.т.	21.01.2008 ж. бастап 03.03.2011 ж. дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарушы директоры; 04.03.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары	жоқ

Жоғарыда аталған тұлғалар Банктің төленген жарғылық капиталында және оның еншілес және тәуелді ұйымдарына қатыспайды.

15. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттігін басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берген жағдайда.

Акционерлік қоғамдар бұл тармақты толтырмайды.

16. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне және эмитенттің басқа басқарушы тұлғаларына төленетін сыйақы.

Орган	Облигациялардың шығарылымы туралы шешім қабылданған күннің алдындағы соңғы үш ай үшін сыйақы мен жалақының жалпы сомасы (теңгеде)
Директорлар кеңесі	12 630 000
Басқарма	46 931 500
Жиынтығы	59 561 500

Орган	Облигациялардың шығарылымы туралы шешім қабылданған күннен бастап соңғы он екі ай ішінде аталған тұлғаларға төленуі тиіс сыйақының жоспарлы мөлшері (теңгеде)
Директорлар кеңесі	167 520 000
Басқарма	165 324 000
Жиынтығы	332 844 000

17. Эмитенттің ұйымдық құрылымы.

1) эмитенттің құрылымдық бөлімшелері, филиалдары мен өкілдіктері;

№1 Қосымшаны қараңыз;

2) эмитенттің қызметкерлерінің жалпы саны, соның ішінде эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерінің қызметкерлері;

30.04.2011 жылы Банк қызметкерлерінің жалпы саны 4 727 адамды құрады, соның ішінде филиалдардың қызметкерлері – 3 087 адам, өкілдіктің қызметкері – 1 адам;

3) эмитенттің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер:

Т.А.Ә.	Туылған жылы	Лауазымы	Бөлімше
Ломтадзе Михеил	1975	Басқарма Төрағасы	Басшылық
Жұмаділлаева Гүлмира Жәнібекқызы	1965	Басқарма Төрағасының орынбасары	Басшылық
Ли Юрий Виссарионович	1977	Басқарма Төрағасының орынбасары	Басшылық
Диденко Юрий	1974	Банктің Басқарма мүшесі	Басшылық
Кирвалидзе Мамука	1969	Банктің Басқарма мүшесі	Басшылық
Мосидзе Тенгиз	1974	Қаржы директоры	Басшылық
Карлина Екатерина Николаевна	1972	Басқарушы директор	Басшылық
Пак Лариса Вячеславовна	1977	Басқарушы директор	Басшылық
Өмірзақова Бақытжан Бапқызы	1966	Басқарушы директор	Басшылық

Величко Дмитрий Владимирович	1977	Құрылымдарды технологиялық дамыту жөніндегі директор	Басшылық
Мионов Павел Владимирович	1979	Банк өнімдерін технологиялық дамыту жөніндегі директор	Басшылық
Еркиналиев Рашид Нуфтесович	1959	Атқарушы директор	Басшылық
Ермекбаев Асхан Әпеханұлы	1970	Атқарушы директор	Басшылық
Ким Владлен Марксович	1976	Атқарушы директор	Басшылық
Копайгора Елена Викторовна	1969	Атқарушы директор	Басшылық
Раева Роза Елизбаевна	1960	Директорлар кеңесі төрағасының кеңесшісі	Кеңесшілер
Беришвили Георг	1951	Банк Төрағасының деректерді талдау мәселелері жөніндегі кеңесшісі	Кеңесшілер
Уәлибекова Нәйлә Амантайқызы	1974	Бас бухгалтер	Бухгалтерлік есеп департаменті
Сотникова Марина Геннадьевна	1966	Директор	Ішкі аудит департаменті
Растопчина Гүлжан Нығметқызы	1956	Директор	Комплаенс-бақылау департаменті
Беркінбаев Сабыржан Омарханұлы	1979	Директор	Заң департаменті
Шардарбеков Нүркен Дүйсенбіұлы	1977	Директор	Ішкі қауіпсіздік департаменті
Глущенко Роман Юрьевич	1976	Директор	Экономикалық қауіпсіздік департаменті
Пак Анатолий Викентьевич	1967	Директор	Режим департаменті
Романенко Игорь Алексеевич	1977	Директор	Қазынашылық
Ысмайылов Балтабай	1950	Директор	Банк тәуекелдері департаменті
Оспанов Алдан Сәлімұлы	1976	Директор	Корпоративтік қаржы департаменті
Сұлтанғалиев Тұрар Бақытжанұлы	1982	Директор	Ірі қарыздар департаменті
Ни Николай Рудольфович	1980	Директор	Талдау және қолдау департаменті
Агеева Оксана Юрьевна	1982	Директор	Өнімдерді әзірлеу және енгізу департаменті
Монанникова Елена Владимировна	1984	Директор	Жобаларды басқару департаменті
Төлеуханова Бибінұр Жұмашқызы	1975	Директор	Заңды және жеке тұлғалардың бизнесін басқару департаменті
Қонақбаева Салтанат Ерікқызы	1972	Бэк-офистің директоры	Орталық бэк-офис
Бочурко Александр Михайлович	1960	Директор	Банк жүйелері департаменті
Эм Юрий Иннокентьевич	1962	Директор	Service Management

			департаменті
Слободянюк Антон Анатольевич	1981	Директор	Инфрақұрылым және телекоммуникация департаменті
Жұманова Ботагөз Жақсылыққызы	1981	Директор	Корпоративтік коммуникация департаменті
Пахомов Евгений Александрович	1982	Директор	Маркетинг департаменті
Кан Людмила Игоревна	1952	Директор	Шаруашылық қызметті басқару департаменті
Болибок Марина Анатольевна	1966	Директор	Call-Center департаменті
Еремина Виктория Георгиевна	1975	Директор	Бас Банктің Сатылым департаменті
Долматов Александр Вадимович	1983	Дамыту жөніндегі директор	Филиал желісін дамыту және басқару блогы
Лосанова Тахмина Кахармановна	1974	Дамыту жөніндегі директор	Филиал желісін дамыту және басқару блогы
Кучеров Вячеслав Геннадьевич	1978	Дамыту жөніндегі директор	Филиал желісін дамыту және басқару блогы
Қойменкеев Ерік Берікұлы	1971	Дамыту жөніндегі директор	Филиал желісін дамыту және басқару блогы
Сычева Наталья Борисовна	1974	Аймақтық директор	Филиал желісін дамыту және басқару блогы
Ли Инна Валерьевна	1977	Аймақтарды басқарушы	Жаңа сатылым дирекциясы
Ким Ольга Валерьевна	1981	Аймақтарды басқарушы	Жаңа сатылым дирекциясы
Досмұхамбетов Тимур Төреханұлы	1980	Аймақтарды басқарушы	Жаңа сатылым дирекциясы
Карнаухова Светлана Юрьевна	1974	Аймақтарды басқарушы	Жаңа сатылым дирекциясы
Коровкина Татьяна Геннадьевна	1977	Аймақтарды басқарушы	Жаңа сатылым дирекциясы
Цай Евгения Викторовна	1982	Аймақтарды басқарушы	Жаңа сатылым дирекциясы
Шумакова Олеся Викторовна	1981	Аймақтарды басқарушы	Өнімдерді әзірлеу дирекциясы
Высоцкий Иван Евгеньевич	1982	Бизнеспен басқарушы	Өнімдерді әзірлеу дирекциясы
Яковлева Светлана Михайловна	1983	Сапаны басқарушы	Өнімдерді әзірлеу дирекциясы
Короткова Валентина Юрьевна	1979	Басқарма бастығы	Саудалық қаржыландыру басқармасы
Дедикова Лариса Викторовна	1976	Басқарма бастығы	Қаржы институттары басқармасы
Тайпақова Жанар	1976	Басқарма бастығы	Бөлшек өнімдерді

Асылтастанбекқызы			сүйемелдеу және есепке алу басқармасы
Белоцерковская Надежда Васильевна	1960	Басқарма бастығы	Несиелік басқару басқармасы
Грибова Ольга Федоровна	1952	Басқарма бастығы	Құжаттама басқармасы
Серікбек Гулзада Серікбекқызы	1983	Басқарма бастығы	Төлем карталарын шығару және қызмет көрсету басқармасы
Жұманқұлова Сәлима Ағзамқызы	1970	Басқарма бастығы	Қаржы мониторингі және валюталық бақылау басқармасы
Мамедов Эльдар Кязимович	1979	Басқарма бастығы	Қаржы блогының Шығындар мен инвестицияларды бақылау басқармасы
Сәарсенбаева Дана Бақытбекқызы	1987	Басқарма бастығы	Тікелей сатылым басқармасы
Құсайынова Сәулежан Сәлібайқызы	1954	Басқарма бастығы	Төлемдерді жинау басқармасы
Қапанов Жомарт Данабайұлы	1983	Басқарма бастығы	Төлемдерді жинау бойынша талдау басқармасы
Ким Сергей Русланович	1982	Басқарма бастығы	Қамсыздандырылмаған несие тәуекелдерін бағалау басқармасы
Илюхина Инна Леонидовна	1972	Филиал директоры	Ақтау қ. филиал
Елеуов Тимур Болатұлы	1968	Филиал директоры	Ақтөбе қ. филиал
Байбосынова Салтанат Құлбайқызы	1976	Филиал директоры	Алматы қ. «Ақсай» филиалы
Ли Петр Данилович	1975	Филиал директоры	Алматы қ. Алматыдағы филиалы
Бәкебаев Марат Мұхамеджанұлы	1972	Филиал директоры	Алматы қ. «Алматы-1» филиалы
Түгелбаев Ержан Дүйсенғалиұлы	1979	Филиал директоры	Алматы қ. «Жібек Жолы», филиалы
Құмақбаев Арслан Бәйменұлы	1974	Филиал директоры	Алматы қ. «Ескі алаң» филиалы
Ыбырайханова Сәуле Ыбырайханқызы	1965	Филиал директоры	Алматы қ. «Орталық» филиалы
Тасмұқанов Рүстем Тыныштықұлы	1974	Филиал директоры	Алматы қ. «Оңтүстік астана» филиалы
Құсбаева Жанар Сайынқызы	1974	Филиал директоры	Астана қ. филиалы
Алпысбаев Нұрлан	1963	Филиал директоры	Атырау қ. филиалы
Мэлсова Алма Мэлсқызы	1964	Филиал директоры	Жезқазған қ. филиалы
Гогоберидзе Темури Шотаевич	1966	Филиал директоры	Қарағанды қ. филиалы
Торғаева Гүлкеш Тұяққызы	1959	Филиал директоры	Қаскелең қ. филиалы
Нұрманов Дәурен Әлиханұлы	1972	Филиал директоры	Көкшетау қ. филиалы
Берібаева Гүлзира Назымханқызы	1966	Филиал директоры	Қордайдағы филиалы
Тё Виктория Борисовна	1974	Филиал директоры	Қостанай қ. филиалы
Бисенова	1971	Филиал директоры	Құлсары қ. филиалы

Гүлсім Елеусінқызы			
Исаманов Бауыржан Айдарбекұлы	1974	Филиал директоры	Қызылорда қ. филиал
Ысқақов Бауыржан Тұяқұлы	1960	Филиал директоры	Павлодар қ. филиал
Жаңбырбаева Моника Нұрматқызы	1974	Филиал директоры	Петропавл қ. филиал
Матайбаева Бақытгүл Ахметуәлиқызы	1968	Филиал директоры	Семей қ. филиал
Ерназаров Мендібек Смағұлұлы	1968	Филиал директоры	Талғар қ. филиал
Ыдырысов Қадыржан Садырұлы	1967	Филиал директоры	Талдықорған қ. филиал
Сейсенов Құрмет Дәулетқазыұлы	1974	Филиал директоры	Тараз қ. филиал
Адамова Елена Викторовна	1970	Филиал директоры	Орал қ. филиал
Тұраш Жанат Тұрашулы	1975	Филиал директоры	Өскемен қ. филиал
Әкімова Маржан Итекқызы	1965	Филиал директоры	Шымкент қ. филиал
Байболова Ләззәт Егімбайқызы	1962	Филиал директоры	Екібастұз қ. филиал

3. ЭМИТЕНТТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҮЛҒАЛАРЫ

18. Банк акционерлері.

Заңды және жеке тұлғалар, резиденттер мен резидент еместер банк акционерлері болып табылады. 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша акционерлердің саны – 5 895, соның ішінде жеке тұлғалар – 5 435, заңды тұлғалар – 460.

Банктің орналастырылған акцияларының он және одан да жоғары пайызына ие акционерлердің тізімі:

Заңды тұлға – акционердің толық және қысқартылған атауы немесе жеке тұлға – акционердің Т.А.Ә.	Заңды тұлға – акционердің орналасқан жері және жеке тұлға – акционердің төлқұжатының деректері мен тұрғылықты жері	Банктің дауыс беретін орналастырылған акцияларының жалпы санындағы акционердің үлесі, %
«Caspian Group B.V.» компаниясы	Нидерланд, Laan Copes van Cattenburch 52, 2585 GB's–Gravenhage	95.6/97.3

2) Эмитенттің акционері емес, бірақ басқа ұйымдар арқылы эмитенттің қызметін бақылау құқығына ие тұлғалар (қатысушылар) туралы мәліметтер. Эмитент Банк болған жағдайда, осы тармақтың 1)–2) тармақшаларында тізілген ақпараттан басқа, банктің он және одан жоғары дауыс беретін акцияларына тікелей немесе жанама түрде ие немесе акционерлер туралы немесе банктің он және одан жоғары дауыс беретін акцияларымен дауыс беруге немесе шарттың арқасында немесе басқа тәсілдермен банк қабылдайтын шешімге әсерін тигізуге мүмкіндігі бар акционерлер туралы ақпаратты көрсету.

Baring Vostok Private Equity Fund III (51%-ға ие «Caspian Group B.V.») және Ким Вячеслав Константинович (49%-ға ие «Caspian Group B.V.») Банктің түпкілікті акционерлері болып табылады.

19. Эмитент бес және одан көп акцияларының пайызына (үлесіне) ие болған заңды тұлғалар туралы мәліметтер.

Заңды тұлғаның толық атауы	Орналасқан жері	Қызметінің түрі	Басшылық	Заңды тұлғаның Жарғылық капиталындағы Банктің үлесі, %
«Kaspi Bank» акционерлік қоғамының еншілес компаниясы «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» Сақтандыру компаниясы» АҚ	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Жібек Жолы даңғ., 52	Сақтандыру қызметі	Басқарма Төрағасы – Цхай Евгений Владимирович	100
Caspian Capital B.V.	Нидерланд, Duinvoetlaan 4, 2243 GL Wassenaar	Халықаралық капитал нарығында қаражат тарту	Басқарушы директорлар: - Юрий Диденко; - OAK Tree Management B.V.	100
«Қазақстан қор биржасы» АҚ	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғ., 291/3а	Биржа	Президенті – Дамитов Қадыржан Кабдошұлы	5.2

20. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, ассоциациялар, консорциумдар туралы ақпарат.

Ұйымның атауы	Орналасқан жері
Өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар	Қатыспайды
Банк конгломераты	Банк конгломератының қатысушылары: 1) «Kaspi Bank» АҚ; 2) «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының еншілес компаниясы «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» Сақтандыру компаниясы» АҚ; 3) Caspian Capital B.V.
Холдинг	Қатыспайды
Концерн, консорциум	Қатыспайды

Биржалар	«Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамы, Алматы қ., Достық даңғ., 291/3а
Қоғам, ұйым	«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамы, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғ., 291/3а

21. Эмитенттің басқа аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

Жеке тұлғалар					
№	Афилиирленген тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туған жылы	Аффилиирленгенін тану үшін негіз	Аффилиирленуі пайда болған күн	Ескертпе
1	Алпысов Болат Кеңесұлы	14.01.1972 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
2	Алпысов Қайрат Кеңесұлы	21.11.1966 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
3	Алпысов Кеңес Алпысұлы	18.12.1940 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
4	Алпысова Маулия	05.12.1942 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
5	Алпысова Света Кеңесқызы	01.06.1968 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
6	Ачуашвили Мариям Георгиевна	05.10.1946 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	02.09.2007 ж.	
7	Бәкіров Нұрбол Айдарбекұлы	18.07.1983 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	29.11.2004 ж.	«Caspian Investment Holding» ЖШС басшысы
8	Жұмаділлаев Жәнібек Нәлібайұлы	26.05.1938 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
9	Жұмаділлаев Талғат Жәнібекұлы	30.08.1962 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
10	Жұмаділлаева Данара Елдарқызы	03.09.1990 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
11	Жұмаділлаева Меруерт Жәнібекқызы	28.05.1978 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	
12	Жұмаділлаев Мұрат Жәнібекұлы	03.07.1974 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1 бабы	03.09.2007 ж.	

13	Диденко Михаил Николаевич	16.11.1948 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	28.01.2008 ж.	
14	Диденко Наталья Александровна	05.06.1949 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	28.01.2008 ж.	
15	Диденко Станислав Михайлович	27.04.1980 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	28.01.2008 ж.	
16	Ерниязова Күнімқұл Ысмайылқызы	06.05.1943 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	03.09.2007 ж.	
17	Капитаненко Валентина Владимировна	19.05.1961 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	01.11.2006 ж.	«Kaspi Bank» АҚ еншілес компания сы «АХСТ» СК» АҚ лауазымды тұлғасы
18	Ким Татьяна Игоревна	27.06.1983 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	26.07.2004 ж.	
19	Ким Константин Васильевич	08.09.1928 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	26.07.2004 ж.	
20	Кирвалидзе Ельза	22.02.1973 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	02.09.2007 ж.	
21	Кирвалидзе Лиля	12.06.1968 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	02.09.2007 ж.	
22	Ломтадзе Гизела Константиновна	28.01.1948 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 баб.	29.05.2006 ж.	
23	Ломтадзе Екатерина Нугзаровна	01.12.1978 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	29.05.2006 ж.	
24	Ломтадзе Нугзар Михайлович	10.07.1946 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	29.05.2006 ж.	
25	Мосидзе Тенгиз	16.10.1974 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және банктер туралы заңның 2– 1 бабы	24.01.2008 ж.	Банктің лауазымды тұлғасы
26	Мосидзе Баадур	18.10.1947 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	24.01.2008 ж.	
27	Мосидзе Натела	10.08.1978 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2– 1 бабы	24.01.2008 ж.	

28	Мосидзе Цисана	21.03.1947 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	24.01.2008 ж.	
29	Пакацошвили Анна	03.09.1979 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	24.01.2008 ж.	
30	Питенко Игорь Анатольевич	05.10.1957 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	27.06.2008 ж.	
31	Питенко Дарья Игоревна	18.01.1990 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	27.06.2008 ж.	
32	Платунова Татьяна Алексеевна	11.08.1958 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	27.06.2008 ж.	
33	Сляднев Сергей Николаевич	25.03.1976 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	13.06.2010 ж.	«Jem Corporation (Джем Корпорейшн)» ЖШС директоры
34	Тандилишвили Натели Ивановна	03.08.1945 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	02.09.2007 ж.	
35	Трусов Виктор Николаевич	14.03.1957 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	31.01.2008 ж.	«Қазақстан ағы Кендо және Йайдо клубы» ЖШС басшысы
36	Тюкалов Павел Владимирович	23.01.1970 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	01.11.2006 ж.	«Kaspi Bank» АҚ еншілес компаниясы «АХСТ» СК» АҚ лауазымды тұлғасы
37	Хизанишвили Лери Ревазевич	03.03.1939 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	02.09.2007 ж.	
38	Хизанишвили Нино Лериевна	10.01.1972 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	02.09.2007 ж.	
39	Хизанишвили Реваз Лериевич	19.01.1985 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы.	02.09.2007 ж.	
40	Хизанишвили Тамар Лерчевна	04.08.1973 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	02.09.2007 ж.	
41	Хизанишвили Тинатин Лериевна	23.04.1976 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	02.09.2007 ж.	

42	Цой Наталья Моисеевна	16.02.1954 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	26.07.2004 ж.	
43	Цой Татьяна Моисеевна	18.11.1958 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	26.07.2004 ж.	
44	Цхай Евгений Владимирович	19.08.1979 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	03.03.2003 ж.	«Kaspi Bank» АҚ еншілес компаниясы «АХСТ» СК» АҚ Басқарма Төрағасы
45	Щетинин Анатолий Сергеевич	23.02.1940 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	29.05.2006 ж.	
46	Щетинин Игорь Анатольевич	26.07.1965 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	29.05.2006 ж.	
47	Щетинин Олег Анатольевич	04.07.1971 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	29.05.2006 ж.	
48	Щетинина Наталья Анатольевна	04.07.1971 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	29.05.2006 ж.	
49	Щетинина Светлана Петровна	04.06.1941 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	29.05.2006 ж.	
50	Hugo Canwell	21.02.1974 ж.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 3) тармақшасы және банктер туралы заңның 2–1 бабы	24.09.2007 ж.	«Caspian Group B.V.» компаниясы мен «Overseas Capital B.V.» компаниясының директоры

Заңды тұлғалар

№	Заңды тұлғаның толық атауы	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуге алынған күні және оның нөмірі, заңды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері	Қызмет түрі	Бірінші басшының Т.А.Ә.	Аффилиирленгенін мойындауға арналған негіздеме	Аффилиирленуі пайда болған күн
1	«Caspian Investment Holding» ЖШС	15.06.2004 ж. № 63826–1910–ТОО (ИУ) заңды	Нақтылаусыз тауарлардың кең ассортименті-	Бакиров Нурбол Айдарбеков ич	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының	15.06.2004 ж.

		мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Амангелді к-сі, 1	мен көтерме сауда		5) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1- бабы	
2	«Caspian Financial Group» ЖШС	24.08.2006 ж. № 75963–1910– ТОО заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Байзақов к-сі, 151, 2-кеңсе	Сақтандыру және зейнетақы қызметінен басқа, қаржы қызметтерін ұсынатын басқа қосалқы қызмет	Уәкілетті тұлға - Ким Вячеслав Констан тинович	АҚ туралы заңның 64- бабының 1- тармағының 4),5) тармақшала ры және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.08.2006 ж.
3	«Jem Corporation (Джем Корпорейшн)» ЖШС	07.12.2004 ж. № 53081–1910– ТОО заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Жібек Жолы к-сі, 50	Саудалық- сатып алу, коммерциялық, делдалдық қызмет	Сляднев Сергей Николаевич	АҚ туралы заңның 64- бабының 1- тармағының 5) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1- бабы	07.12.2004ж.
4	«Overseas Capital B.V.» компаниясы	заңды мекенжайы: Нидерланд, Laan Copes van Cattenburch 52, 2585 GB's– Gravenhage	Холдингтік компания	Hugo Canwell (Хьюго Канвелл)	АҚ туралы заңның 64- бабының 1- тармағының 9) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1- бабы	28.07.2006 ж.
5	«Europlan» лизинг компаниясы	заңды мекенжайы: Ресей, Мәскеу қ., Малая Сухаревская алаңы, 12	Лизинг қызметі (автокөліктің, жабдықтардың және т.б. лизингі)	Зиновьев Николай Сергеевич	АҚ туралы заңның 64- бабының 1- тармағының 4) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1- бабы	29.05.2006 ж.
6	«OAK Tree Management B.V.» компаниясы	заңды мекенжайы: Нидерланд, Duinvoetlaan 4, 2243GL Wassenaar,	Трастылық қызмет және сенімгерлік басқару	Jan Arie de Jong (Ян Ари де Йонг); Philip Willem van der Heijden (Филипп Виллем ван дер Хейден)	АҚ туралы заңның 64- бабының 1- тармағының 10) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1- бабы	05.05.2008 ж.
7	«Кендо клубы және Қазақстандағы Иайдо» ЖШС	№ 67020–1910– ТОО от 09.12.2004 ж. заңды мекенжайы:	Нақтылаусыз тауарлардың кең ассортименті- мен	Трусов Виктор Николаевич	АҚ туралы заңның 64- бабының 1- тармағының 4)	09.12.2004 ж.

		Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Уәлиханов к-сі, 43	көтерме сауда		тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	
8	«Caspian Investment Holding» ЖШС	15.06.2004 ж. № 63826–1910–ТОО (ИУ) заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Амангелді к-сі, 1	Трастылық қызмет және сенімгерлік басқару	Jan Arie de Jong (Ян Ари де Йонг); Philip Willem van der Heijden (Филипп Виллем ван дер Хейден)	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 5) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	15.06.2004 ж.

22. Аффилирленген тұлғалардың қатысуымен жасалған мәмілелер.

№	Мәміле жасалған күн	Мәміленің сомасы (мың теңге, егер өзгеше көрсетілмесе)	Директорлар кеңесінің хаттамасы
«Caspian Financial Group» ЖШС Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Байзақов к-сі, 151, 2-кеңсе			
1	20.05.2010 ж.	USD 28 735	19.05.2010 ж. № 2010/05-52
2	20.12.2010 ж.	USD 26 482	20.12.2010 ж. № 2010/12-141
«Kaspi Bank» акционерлік қоғамының еншілес компаниясы «Алматы Халықаралық Сақтандыру Тобы» Сақтандыру компаниясы» АҚ Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Жібек Жолы к-сі, 52			
3	01.05.2010 ж.	13 454	23.04.2010 ж. № 2010/04-43
4	01.05.2010 ж.	186	23.04.2010 ж. № 2010/04-43
5	01.05.2010 ж.	220	23.04.2010 ж. № 2010/04-43
6	12.05.2010 ж.	4 149	07.05.2010 ж. № 2010/05-48
7	14.05.2010 ж.	94	19.04.2010 ж. № 2010/04-41
8	14.05.2010 ж.	15	30.04.2010 ж. № 2010/04-46
9	14.05.2010 ж.	15	30.04.2010 ж. № 2010/04-46
10	15.05.2010 ж.	10	19.04.2010 ж. № 2010/04-41
11	28.05.2010 ж.	9	14.04.2010 ж. № 2010/04-39
12	11.06.2010 ж.	7	07.05.2010 ж. № 2010/05-48
13	01.07.2010 ж.	1 963	28.06.2010 ж. № 2010/06-69
14	17.07.2010 ж.	20	16.06.2010 ж. № 2010/06-64
15	17.07.2010 ж.	20	16.06.2010 ж. № 2010/06-64
16	17.07.2010 ж.	20	16.06.2010 ж. № 2010/06-64
17	17.07.2010 ж.	5	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
18	17.07.2010 ж.	5	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
19	17.07.2010 ж.	6	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
20	17.07.2010 ж.	9	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
21	17.07.2010 ж.	9	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
22	17.07.2010 ж.	9	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
23	17.07.2010 ж.	11	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
24	17.07.2010 ж.	20	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
25	17.07.2010 ж.	20	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
26	17.07.2010 ж.	20	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
27	17.07.2010 ж.	20	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
28	17.07.2010 ж.	20	18.06.2010 ж. № 2010/06-65

29	17.07.2010 ж.	20	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
30	17.07.2010 ж.	21	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
31	17.07.2010 ж.	21	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
32	17.07.2010 ж.	29	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
33	17.07.2010 ж.	42	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
34	17.07.2010 ж.	42	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
35	17.07.2010 ж.	96	18.06.2010 ж. № 2010/06-65
36	17.07.2010 ж.	8	21.06.2010 ж. № 2010/06-66
37	17.07.2010 ж.	18	21.06.2010 ж. № 2010/06-66
38	17.07.2010 ж.	18	21.06.2010 ж. № 2010/06-66
39	17.07.2010 ж.	18	21.06.2010 ж. № 2010/06-66
40	17.07.2010 ж.	20	21.06.2010 ж. № 2010/06-66
41	17.07.2010 ж.	20	21.06.2010 ж. № 2010/06-66
42	17.07.2010 ж.	7	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
43	17.07.2010 ж.	7	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
44	17.07.2010 ж.	7	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
45	17.07.2010 ж.	8	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
46	17.07.2010 ж.	8	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
47	17.07.2010 ж.	11	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
48	17.07.2010 ж.	11	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
49	17.07.2010 ж.	11	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
50	17.07.2010 ж.	21	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
51	17.07.2010 ж.	21	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
52	17.07.2010 ж.	49	23.06.2010 ж. № 2010/06-67
53	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
54	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
55	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
56	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
57	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
58	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
59	17.07.2010 ж.	7	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
60	17.07.2010 ж.	9	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
61	17.07.2010 ж.	9	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
62	17.07.2010 ж.	9	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
63	17.07.2010 ж.	14	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
64	17.07.2010 ж.	20	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
65	17.07.2010 ж.	20	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
66	17.07.2010 ж.	42	25.06.2010 ж. № 2010/06-68
67	17.07.2010 ж.	7	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
68	17.07.2010 ж.	7	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
69	17.07.2010 ж.	8	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
70	17.07.2010 ж.	8	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
71	17.07.2010 ж.	8	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
72	17.07.2010 ж.		9
73	17.07.2010 ж.	9	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
74	17.07.2010 ж.	13	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
75	17.07.2010 ж.	13	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
76	17.07.2010 ж.	13	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
77	17.07.2010 ж.	42	30.06.2010 ж. № 2010/06-70

78	17.07.2010 ж.	49	30.06.2010 ж. № 2010/06-70
79	17.07.2010 ж.	20	23.06.2010 ж. № 2010/07-63
80	17.07.2010 ж.	20	23.06.2010 ж. № 2010/07-63
81	17.07.2010 ж.	21	23.06.2010 ж. № 2010/07-63
82	17.07.2010 ж.	42	23.06.2010 ж. № 2010/07-63
83	17.07.2010 ж.	4	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
84	17.07.2010 ж.	7	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
85	17.07.2010 ж.	7	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
86	17.07.2010 ж.	7	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
87	17.07.2010 ж.	7	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
88	17.07.2010 ж.	9	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
89	17.07.2010 ж.	9	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
90	17.07.2010 ж.	9	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
91	17.07.2010 ж.	9	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
92	17.07.2010 ж.	9	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
93	17.07.2010 ж.	9	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
94	17.07.2010 ж.	10	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
95	17.07.2010 ж.	10	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
96	17.07.2010 ж.	11	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
97	17.07.2010 ж.	11	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
98	17.07.2010 ж.	20	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
99	17.07.2010 ж.	20	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
100	17.07.2010 ж.	22	02.07.2010 ж. № 2010/07-71
101	17.07.2010 ж.	7	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
102	17.07.2010 ж.	7	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
103	17.07.2010 ж.	13	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
104	17.07.2010 ж.	13	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
105	17.07.2010 ж.	13	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
106	17.07.2010 ж.	13	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
107	17.07.2010 ж.	14	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
108	17.07.2010 ж.	14	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
109	17.07.2010 ж.	15	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
110	17.07.2010 ж.	15	07.07.2010 ж. № 2010/07-72
111	17.07.2010 ж.	12	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
112	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
113	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
114	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
115	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
116	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
117	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
118	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
119	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
120	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
121	17.07.2010 ж.	15	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
122	17.07.2010 ж.	16	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
123	17.07.2010 ж.	21	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
124	17.07.2010 ж.	476	09.07.2010 ж. № 2010/07-73
125	17.07.2010 ж.	20	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
126	17.07.2010 ж.	20	14.07.2010 ж. № 2010/07-75

176	17.07.2010 ж.	22	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
177	17.07.2010 ж.	22	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
178	17.07.2010 ж.	31	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
179	17.07.2010 ж.	31	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
180	17.07.2010 ж.	31	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
181	17.07.2010 ж.	38	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
182	17.07.2010 ж.	38	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
183	17.07.2010 ж.	643	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
184	17.07.2010 ж.	5 044	14.07.2010 ж. № 2010/07-75
185	17.07.2010 ж.	9	16.07.2010 ж. № 2010/07-76
186	17.07.2010 ж.	9	16.07.2010 ж. № 2010/07-76
187	17.07.2010 ж.	9	16.07.2010 ж. № 2010/07-76
188	17.07.2010 ж.	9	16.07.2010 ж. № 2010/07-76
189	10.08.2010 ж.	2 056	09.08.2010 ж. № 2010/08-86
190	28.08.2010 ж.	7	27.08.2010 ж. № 2010/08-94
191	28.09.2010 ж.	64	20.09.2010 ж. № 2010/09-103
192	22.10.2010 ж.	7	27.08.2010 ж. № 2010/08-94
193	23.10.2010 ж.	11	20.10.2010 ж. № 2010/10-116
194	30.10.2010 ж.	8	29.09.2010 ж. № 2010/09-107
195	01.11.2010 ж.	45	27.10.2010 ж. № 2010/10-119
196	27.11.2010 ж.	11	05.11.2010 ж. № 2010/11-123
197	08.02.2011 ж.	14	07.02.2011 ж. № 2011/02-14
198	10.02.2011 ж.	8	07.02.2011 ж. № 2011/02-14
199	01.03.2011 ж.	9 999	23.02.2011 ж. № 2011/02-21
200	01.03.2011 ж.	18 770	23.02.2011 ж. № 2011/02-21
201	12.03.2011 ж.	10	02.03.2011 ж. № 2011/03-24
202	12.03.2011 ж.	10	02.03.2011 ж. № 2011/03-24
203	26.03.2011 ж.	21	25.02.2011 ж. № 2011/02-22
204	12.04.2011 ж.	16	04.04.2011 ж. № 2011/04-36
205	23.04.2011 ж.	14	15.04.2011 ж. № 2011/04-41

4. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТТАМАСЫ

23. Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер, эмитент қызметін Қазақстан Республикасының ішіндегі орташа салалық көрсеткіштермен салыстыру сипаттамасы, саланың болашақта дамуына және эмитенттің осы саладағы алатын орнына қатысты болжам.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қазақстандық банк секторында екінші деңгейдегі 39 банк бар (соның ішінде жарғылық капиталының 100%-на мемлекет қатысатын 1 банк). Екінші деңгейдегі барлық банктерді шартты түрде үш топқа бөлуге болады:

- 1) банк жүйесінің жиынтық активтерінің 10%-нан астам нарық үлесі бар ірі банктер («Қазкоммерцбанк» АҚ, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, «БТА Банкі» АҚ);
- 2) жиынтық активтерінің 1%-нан астам нарық үлесі бар орташа банктер (соның ішінде «Kaspi Bank» АҚ);
- 3) ұсақ банктер.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ірі банктердің үлесіне банк жүйесі активтерінің 53% тиесілі.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қазақстандағы екінші деңгейдегі банктердің арасында Банк активтер бойынша 8-ші орынға, несие портфелінің мөлшері бойынша 7-ші орынға, салымдар бойынша 8-ші орынға және капитал бойынша 8-ші орынға ие болды.

Төменде 2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша негізгі қаржылық көрсеткіштер бойынша жетекші орындарда тұрған он банк бойынша салыстырмалы деректер және олардың нарықтағы үлестері келтірілген (ҚҚА деректері).

Активтер

№	Банктің атауы	Активтердің мөлшері (мың теңге)	Нарықтағы үлесі, %
1	«Қазкоммерцбанк» АҚ	2 412 720 325	19.5
2	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	2 163 411 669	17.5
3	«БТА Банкі» АҚ	1 989 711 193	16.1
4	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	1 171 913 269	9.5
5	«АТФ Банк» АҚ	1 006 848 155	8.1
6	«Альянс Банкі» АҚ	508 076 120	4.1
7	«Еуразиялық Банк» АҚ	359 284 315	2.9
8	«Kaspi Bank» АҚ	348 843 205	2.8
9	«Сбербанк» АҚ ЕБ	340 021 519	2.8
10	«Қазақстан Ситибанкі» АҚ	315 836 350	2.6
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		10 616 666 120	85.9
Басқа банктер		1 743 603 938	14.1
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		12 360 270 058	100.0

Несие портфелі

№	Банктің атауы	Несие портфелінің мөлшері (мың теңге)	Нарықтағы үлесі, %
1	«Қазкоммерцбанк» АҚ	2 293 346 082	25.1
2	«БТА Банкі» АҚ	1 641 225 848	18.0
3	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	1 217 107 227	13.3
4	«АТФ Банк» АҚ	857 035 287	9.4
5	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	747 792 696	8.2
6	«Альянс Банкі» АҚ	557 393 152	6.1
7	«Kaspi Bank» АҚ	293 732 393	3.2
8	«Еуразиялық Банк» АҚ	242 053 155	2.7
9	«Сбербанк» АҚ ЕБ	196 911 371	2.2
10	«Нұрбанк» АҚ	190 757 759	2.1
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		8 237 355 122	90.2
Басқа банктер		889 797 262	9.8
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		9 127 152 384	100.0

Салымдар

№	Банктің атауы	Салымдар (мың теңге)	Нарықтағы үлесі, %
1	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	1 537 955 829	21.2
2	«Қазкоммерцбанк» АҚ	1 429 266 097	19.7
3	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	799 356 966	11.0
4	«БТА Банкі» АҚ	709 020 174	9.8
5	«АТФ Банк» АҚ	511 129 704	7.0
6	«Қазақстан Ситибанкі» АҚ	273 892 305	3.8
7	«Сбербанк» АҚ ЕБ	262 483 594	3.6
8	«Kaspi Bank» АҚ	253 820 910	3.5
9	«Еуразиялық Банк» АҚ	228 114 529	3.1
10	«Альянс Банкі» АҚ	212 769 772	2.9
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		6 217 809 880	85.6
Басқа банктер		1 046 126 518	14.4
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		7 263 936 398	100.0

Меншікті капитал

№	Банктің атауы	Меншікті капиталдың мөлшері (мың теңге)	Нарықтағы үлесі, %
1	«Қазкоммерцбанк» АҚ	282 673 290	21.9
2	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	238 591 728	18.5
3	«БТА Банкі» АҚ	182 307 292	14.1
4	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	78 235 637	6.1
5	«АТФ Банк» АҚ	49 079 829	3.8
6	«Ресей Жинақ банкі» АҚ ЕБ	42 332 223	3.3
7	«Kaspi Bank» АҚ	36 503 657	2.8
8	«Альянс Банкі» АҚ	31 776 021	2.5
9	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	27 637 140	2.1
10	«Еуразиялық Банк» АҚ	27 022 869	2.1
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		996 159 686	77.2
Басқа банктер		295 097 904	22.8
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		1 291 257 590	100.0

Банктің негізгі басым бағыты – жекелеп несиелеу, жеке тұлғаларға банк өнімдерін беру және қызмет көрсету. Банктің мақсаты – жекелеп несиелеуді бизнестің ең ірі бағыты ету. 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша банктің несие портфеліндегі бөлшек өнімдерінің үлесі 59% құрады. Банк соңғы бірнеше жыл бойы осы бағытқа инвестиция салды, бұл бүгін клиенттерге олардың қажеттіктеріне негізделген жаңа өнімдер мен қызмет түрлерін ұсынуға мүмкіндік береді.

Болашақта Банк бәсекелестіктің артуын күтуде, өйткені жеке тұлғалармен жұмыс істейтін кез келген банк осы сегментте бәсекеге түседі. Жалпы Банктің басым бағытын белсенді түрде дамытып келе жатқан «Қазақстан Халық жинақ банкі» АҚ мен «Еуразиялық Банк» АҚ-ты өзінің негізгі бәсекелестері деп санайды (аталған банктердің негізгі қаржылық көрсеткіштері жоғарыдағы кестелерде келтірілген).

Біздің пікірімізше, 2011 жыл еліміздің банк жүйесінің дағдарыстан шығатын жыл болады, алайда саладағы нағыз өсім 2013 жылдан бастап қана байқалады. Мұнайдың жоғары бағалары және мемлекеттік бағдарламалар Қазақстандағы несиелерге деген сұраныстың біртіндеп қалпына келуін қамтамасыз етеді. Шетелдік кредиторлардың алдындағы берешекті қайта құрылымдаудың аяқталған процестері инвестициялық белсенділіктің біршама артуына, жаңа несие және сауда желілерінің ашылуына септігін тигізуі мүмкін. Жаңа стратегиялық инвесторларды тарту банк жүйесін қалпына келтіру үшін қажет және мұны жасау мүмкіндігі қайта құрылымдау процесін өткен банктердің болашағын айқындайды.

Қазіргі уақытта Банк филиал желісін кеңейтуді жалғастыруда, өнім желісін ұлғайтуда, қызмет көрсетудің жаңа, неғұрлым клиентке бағытталған стандарттарын енгізуде. Банк ең келеңсіз кезеңнен өтіп кетті, алдағы жылы көптеген көрсеткіштер бойынша жақсаруларды, соның ішінде табыстың артуын күтуде. Біркелкі, қадағаланып отыратын өсу, портфельдің сапасы мен бизнестің тиімділігі Банктің стратегиялық басымдықтары болып табылады. Байыпты саясат, сенімділік, нарықтағы жағдайдың өзгерістеріне жедел әрі бірдей әрекет ету, күрделі қаржылық міндеттер мен клиенттердің мәселелерін шешуде стандартты емес тәсілдерге деген қабілет – міне, Банктің ұмтылатыны осы.

24. Кейінірек эмитенттің қызметіне елеулі әсерін тигізуі мүмкін Эмитент жасаған келісімшарттар, келісімдер туралы мәліметтер.

Банк кейінірек оның қызметіне елеулі әсерін тигізуі мүмкін келісімшарттар/келісімдер жасасқан жоқ.

25. Эмитенттің қызметін жүргізуі үшін алған лицензиялар, патенттер, рұқсат қағаздары туралы мәліметтер, құжаттың күні мен нөмірін, қолданылу мерзімі мен осы құжатты берген органды көрсету.

Банктің 2009 ж. 30 маусымда Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің банктік және өзге де операцияларды жүргізуге және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға берген №1.2.245/61 лицензиясы бар.

26. Сатылған өнімнің (орындалған жұмыстардың, көрсетілген қызметтің) көлемі.

НЕСИЕЛЕР

Мына өнімдер бойынша Банктің несие портфелі:

	30.04.2011 ж.	31.12.2010 ж.	31.12.2009 ж.
			(мың теңге)
Корпоративтік кредиттер	140 630 111	135 974 543	133 892 045
ШОБ (шағын және орта бизнес) кредиттері	40 897 521	42 864 541	51 751 303
Тұтынушылық кредиттер (қамсыздандырылған)	28 338 307	29 061 251	38 364 999
Тұтынушылық кредиттер (қамсыздандырылмаған)	103 347 178	92 951 226	39 911 028
Провизияларды	313 213 117	300 851 561	263 919 375

шегергенге дейінгі портфель жиынтығы			
Провизиялар	- 38 538 511	- 31 696 458	- 19 960 839
Жиынтығы	274 674 606	269 155 103	243 958 536

2011 жылдың алғашқы төрт айында клиенттерге берілген несиелер көлемінің өсімі 2.1%-ды немесе 5,5 млрд теңгені құрады. 2009 жылғы 31 желтоқсаннан бастап 2010 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғанға дейінгі кезеңде Банктің несие портфелі 10.3%-ға ұлғайып, 269,2 млрд теңгені құрады.

2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша Банк балансының валютасындағы несие портфелінің үлесі 76.6%-ды құрады, 2010 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 74.4%, 2009 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 78.4% болатын.

2008-2009 жылдары тұрақтандыру бағдарламасының аясында «Даму» ҚДҚ мен «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры қаражат бөлген, олардың: 20,6 млрд теңгесі орта және шағын кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға/қайта қаржыландыруға, 4,0 млрд теңгесі ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыруға бөлінген. 2010 жылдың соңында Банк «Даму» ҚДҚ-дан алған қарыздарды мерзімінен бұрын және толық көлемде өтеді. 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қорынан алынған қаражат сомасы өзгеріссіз қалды және 4,0 млрд теңгені құрады.

ДЕПОЗИТТЕР

Шоттардың түрлері мен клиенттердің типтері тұрғысындағы клиенттердің қаражаты:

	(мың теңге)		
	30.04.2011 ж.	31.12.2010 ж.	31.12.2009 ж.
Ағымдағы шоттар	20 745 501	35 849 463	23 929 169
Заңды тұлғалар	14 126 454	29 944 997	20 082 832
Жеке тұлғалар	6 619 047	5 904 466	3 846 337
Мерзімді депозиттер	243 382 719	224 841 806	163 872 445
Заңды тұлғалар	77 222 904	75 046 604	74 678 601
Жеке тұлғалар	166 159 815	149 795 202	89 193 844
Жиынтығы	264 128 220	260 691 269	187 801 614

2011 жылдың алғашқы төрт айында депозиттік базаның өсімі 1.3%-ды немесе 3,4 млрд теңгені құрады. 2009 жылғы 31 желтоқсаннан бастап 2010 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғанға дейінгі кезеңде клиенттердің қаражаты 38.8%-ға ұлғайып, 260,7 млрд теңгені құрады.

2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша Банктің жалпы міндеттемелеріндегі депозиттердің үлесі 83.9%-ды құрады, 2010 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 81.5%, 2009 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 69.2% болатын.

27. Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатылымның (жұмыстардың, қызметтің) табыстылығына жағымды және жағымсыз әсер ететін факторлар.
Жағымды факторлар:

- экономикалық өсім – Банк клиенттерінің тарапынан кредиттік ресурстарға деген сұранысының артуына әкеледі;

- макроэкономикалық тұрақтандыру – жаңа банк өнімдерін енгізуге жайлы жағдай жасайды;
- техникалық нығайтылғандық – қазіргі заманғы техникалық құралдар мен бағдарлама өнімдерінің болуы ұсынылатын банк қызметінің өзіндік құнының төмендеуіне әкеледі;
- филиал желісінің ұлғаюы – Банктің клиенттік базасының өсуі.

Жағымсыз факторлар:

- бәсекелестіктің әсері – ұсынылатын банк қызметі бағаларының төмендеуіне әкеп соқтырады;
- қаржы дағдарысының салдары – айтарлықтай кредиттік тәуекелдер, портфель сапасының төмендеуі, провизиялардың өсімі.

28. Эмитенттің 33 өнімін (жұмыстарын, қызметін) сатуды ұйымдастыру қызметі.

Эмитент негізгі қызмет түрі банктік қызмет көрсету болып табылатын қаржы ұйымы болып табылады. Жеке тұлғалар, сол сияқты заңды тұлғалар Эмитент қызметінің ауқымды спектрінің негізгі тұтынушылары болып табылады.

Банктің өз клиенттеріне ұсынатын негізгі өнімі – кредиттер. Төменде 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша салалар бойынша кредиттік портфельдің жіктелуі келтірілген.

Экономика секторы	30.04.2011 ж. (мың теңге)	Жалпы портфельдегі берешек үлесі, %
Жеке тұлғалар	164 673 534	52.6
Сауда	87 424 939	27.9
Қызмет	34 706 384	11.1
Құрылыс	14 745 730	4.7
Көлік және байланыс	7 571 126	2.4
Өндіріс	3 457 291	1.1
Ауыл шаруашылығы және тағам өндірісі	331 276	0.1
Басқасы	302 837	0.1
Провизияларды шегергенге дейінгі портфель жиынтығы	313 213 117	100
Провизиялар	- 38 538 511	
Жиынтығы	274 674 606	

Банкті қорландырудың негізгі көздерінің бірі болып табылатын басқа банк өнімі – депозиттер. 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша Банктің депозиттік базасындағы заңды тұлғалардың үлесі 34.6%-ды, жеке тұлғалардың үлесі 65.4%-ды құрады. Депозиттердің 92.1% мерзімді салымдар болса, 7.9% талап етілмелі салымдар.

29. Банктің қызметіне әсер ететін негізгі факторлар:

1) маусымдық сипаттағы эмитент қызметінің түрлері және эмитенттің жалпы табысындағы олардың үлесі;

Маусымдық факторы Банктің қызметіне әсер етпейді.

2) 2011 жылғы 30 сәуірдегі жағдай бойынша Банк бизнесіндегі резидент емес тұлғалардың үлесі.

	Атауы	Сомасы (мың теңге)	Үлес салмағы, %
1	Банктердегі қаражат	1 365 934	100
	<i>соның ішінде резидент емес тұлғаларда орналастырылған банкаралық салымдар мен резидент емес тұлғаларға берілген қарыздар</i>	499 252	36.6
2	Клиенттерге берілген несиелер	274 674 606	100
	<i>соның ішінде резидент емес клиенттерге берілген қарыздар</i>	226	0
	<i>резидент емес клиенттерге кредит карточкалары бойынша берілген қарыздар</i>	412	0
3	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер:	606 572	100
	<i>соның ішінде туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша резидент емес тұлғаларға қойылатын талаптар</i>	0	0
4	Банктердің қаражаты	11 355 440	100
	<i>соның ішінде резидент емес тұлғалардан алынған банкаралық салымдар мен қарыздар</i>	6 627 545	58.4
5	Клиенттердің қаражаты	264 128 220	100
	<i>соның ішінде резидент емес клиенттердің депозиттері</i>	1 965 374	0.7
6	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер:	5 642	100
	<i>соның ішінде туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша резидент емес тұлғаларға жүктелетін міндеттемелер</i>	5 642	100

3) егер мәміленің (мәмілелердің) сомасы эмитент активтерінің баланстық құнының он пайызынан аспайтын болса, облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күннен бастап алты ай ішінде жасалуы немесе орындалуы тиіс мәміле (мәмілелер) туралы мәліметтер.

Жоқ.

4) болашақ міндеттемелер. Эмитенттің негізгі болашақ міндеттемелері және осы міндеттемелердің эмитент қызметіне тигізуі мүмкін кері әсері, соның ішінде осындай эмитент, облигациялардың саны, кепілдіктің шарттары, кепілдік берілген шығарылымның өтелетін күні мен валютасы туралы ақпаратты қосқанда, басқа эмитенттердің үшінші тұлғалардың кепілдіктерімен қамсыздандырылған облигациялары бойынша эмитенттің кепілдіктері туралы ақпарат ашылады.

Жоқ.

5) эмитенттің сот процестеріне қатысқаны туралы мәліметтер. Эмитенттің қатысуымен болған сот процестері мәнісінің сипаттамасын беру, олардың нәтижесі бойынша эмитент қызметі тоқтатылуы немесе шектелуі, оған ақшалай және өзге де міндеттемелер жүктелуі мүмкін.

Нәтижесі бойынша Банктің қызметі тоқтатылуы немесе шектелуі, оған ақшалай және өзге де міндеттемелер жүктелуі мүмкін Банктің қатысуымен болған сот процестері жоқ.

6) соңғы жылда, 2010 жылғы 30 сәуірден бастап 2011 жылғы 30 сәуірді қоса алғанға дейінгі кезеңде, уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе соттың эмитентке және оның лауазымды тұлғаларына салған әкімшілік санкциялары туралы мәліметтер

Санкцияның сипаттамасы	Санкцияны салған орган	Санкциялардың мөлшері, теңге	Санкция салынған күн	Санкция орындалған күн
Қаржы қызметі бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты таратқан кезде сыйақы мөлшерлемелерін есептеу ережесін бұзғаны үшін айыппұл	ҚҚА	70 650	04.05.2010 ж.	26.05.2010 ж.
Кредит желілері аясында акцессорлық шарттарды жарамсыз деп тану бойынша моральдық зиянды, өкілдің көмегін және мемлекеттік бажды өтеу	«Сот әкімшісі» ММ, Алматы қ.	404 459	15.06.2010 ж.	22.06.2010 ж.
851.00 нысан бойынша 2009 жылғы салық есептілігін уақтылы бермегені үшін айыппұл	Атырау қ. бойынша Салық департаменті	63 585	18.10.2010 ж.	27.10.2010 ж.
Пәтерді Банк салған тыйымнан босату бойынша өкіл қызметінің ақысын төлеу	«Сот актілерін орындау жөніндегі департамент» ММ, Алматы қ.	30 000	25.10.2010 ж.	25.02.2011 ж.
Банк тұрғын емес үй-жайға және жер теліміне заңсыз тыйым салғаны үшін өкілдік шығыстарды өтеу	«Сот актілерін орындау жөніндегі департамент» ММ, Алматы қ.	707	25.10.2010ж.	15.03.2011ж.

Банк тұрғын емес үй-жайға және жер теліміне заңсыз тыйым салғаны үшін өкілдік шығыстарды өтеу	«Сот актілерін орындау жөніндегі департамент» ММ, Алматы қ.	100 707	21.12.2010ж.	25.02.2011ж.
---	---	---------	--------------	--------------

7) Облигацияларды ұстаушылар тап болуы мүмкін тәуекел факторларын талдау:

Теңгедегі борыштық құралдар мынадай негізгі тәуекелдерге ұшырайды: өтімділік тәуекелі, инфляцияның ұлғаюы, теңгенің құнсыздануы.

Қазіргі уақытта Қазақстанның макроэкономикалық көрсеткіштері тұрақтанған кезде және ҚР Ұлттық Банкі мен ҚР Ұлттық қорының елеулі қорлары болған кезде инвестициялық сұраныстың, соның ішінде теңгелік борыштық құралдарға деген қызығушылықтың қалпына келгені байқалып отыр. Осыған орай теңгелік борыштық құралдар өтімділігінің тәуекелінің одан әрі төмендеуі күтілуде.

Кедендік одақ жұмысының басталуына байланысты жыл ішінде инфляция көрсеткіштері біраз өсуі мүмкін. Алайда орташа мерзімдік кезеңде инфляцияның ағымдағы деңгейінің елеулі өсімі болмауы тиіс. Бұл әлемдік экономиканың болжанып отырған баяу қалпына келуіне және осының салдарынан тауар мен қызметтің әлемдік бағаларының, тиісінше Қазақстанның да экспорттық-импорттық бағаларының шамалы өсуіне байланысты. Атап өтетін жайт, Республиканың қасындағы жылдам дамып келе жатқан экономикалардың болуы, сондай-ақ Кедендік одақтың аясында болашақта кедендік баж салықтарының ықтимал өсуі сыртқы факторлардың Қазақстандағы инфляциялық процестерге тигізетін әсерін арттырады. Алайда мемлекеттің Қазақстан экономикасындағы инфляциялық қысымды қабылдарлық деңгейде ұстап тұруға септігін тигізе алатын жеткілікті мықты құралдары бар.

ҚР экономикасы дамуының ағымдағы жағдайы, энергия тасушылардың әлемдік бағаларының ағымдағы деңгейлері және болжанып отырған инфляцияның салыстырмалы түрде бірқалыпты деңгейі сақталған кезде, ұлттық валюта құнсыздануы ықтималдығы айтарлықтай төмен деңгейде болады. Алайда әлемдік қаржы нарықтарындағы және шикізат нарықтарындағы біршама белгісіздіктің және Кедендік одақтың валюталарына теңге тәуелділігінің ұлғаюының сақталуына байланысты құнсыздану тәуекелін бағалауға консервативтік түрде қарау қажет. Ұзақ мерзімді болашақта мұнайдың экспорттық бағаларының ықтимал төмендеуі экспорттың физикалық көлемдерінің ұлғаюымен өтелетін болады. Сөйтіп, теңгенің ағымдағы деңгейден нығаю ықтималдығы құнсыздану ықтималдығынан жоғары.

8) эмитенттің қызметі, эмитент өз қызметін жүргізетін нарықтар туралы басқа ақпарат.

Жоқ.

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ

30. Баланстық құны материалдық емес активтердің жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын материалдық емес активтердің түрлері.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша деректер:

(мың теңге)

Материалдық	Бастапқы құны	Жинақталған	Баланстық	материалдық
-------------	---------------	-------------	-----------	-------------

емес активтің атауы		амортизация	құны	емес активтердің жалпы баланстық құнының %
Бағдарламалық қамсыздандыру	1 193 931	917 618	276 313	67.5
Лицензиялар	232 352	99 268	133 084	32.5
Материалдық емес активтердің жиынтығы	1 426 283	1 016 886	409 397	100

31. Баланстық құны негізгі құралдың жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын негізгі құралдардың түрлері

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша деректер:

(мың теңге)

Негізгі құралдың атауы	Бастапқы құны	Жинақталған амортизация	Баланстық құны	Негізгі құралдардың жалпы баланстық құнының %
Ғимараттар, құрылыстар	11 863 461	1 274 251	10 589 210	73.1
Жиһаз, басқа да негізгі құралдар	2 687 985	990 006	1 697 979	11.7
Жер	1 136 445	—	1 136 445	7.8
Компьютерлік жабдық	2 124 095	1 291 634	832 461	5.7
Негізгі құралдардың жиынтығы	18 369 118	3 873 459	14 495 659	100

32. Инвестициялар

(мың теңге)

	2011 ж. 31 наурыз
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері:	620 941
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>	620 941
<i>Туынды қаржы құралдары</i>	—
Сату үшін қолда бар инвестициялар:	12 174 343

Борыштық бағалы қағаздар	12 121 181
Басқа заңды тұлғалардың (акциялардың) капиталына салынған инвестициялар	53 162
Өтегенге дейін ұсталатын инвестициялар:	4 526 134
Борыштық бағалы қағаздар	4 526 134
Жиынтығы	17 321 418

33. Дебиторлық берешек

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің дебиторлық берешегі 1 695 711 мың теңгені құрады.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банк алдындағы берешегі дебиторлық берешектің жалпы сомасының 5 % және одан көп мөлшердегі ұйымдардың тізімі

(мың теңге)				
№	Клиенттің атауы	Сомасы	Өтеу күні	Жалпы дебиторлық берешектің %
1	«IBS PROJECT» ЖШС	108 248	08.06.2011 ж.	6.4
2	«ARISTAN PROJECT MANAGEMENT GROUP» ЖШС	86 926	08.05.2011 ж.	5.1

33-1. Эмитенттің міндеттемелерінің қамсыздандыруы болып табылатын, сондай-ақ сенімгерлік басқаруға берілген Эмитенттің активтері туралы мәліметтер, әр активтің құны мен тиісті шарттардың күнін көрсету.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша тікелей РЕПО мәмілелері:

РЕПО ашылған күн	РЕПО-ны жоспарлы жабу күні	Эмитент	ҰСН (ISIN)	БҚ саны, дана	Ашу сомасы (мың теңге)	Жабу сомасы (мың теңге)
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK1KY011065	4 999 289	450 000	450 001
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK1KY011115	9 977 870	890 000	890 002
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK1KY121070	2 445 785	220 000	220 001
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK2KY100024	137 114	136 000	136 001
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK2KY100024	604 913	600 001	600 003
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK2KY070078	423 339	400 000	400 001
31.03.2011 ж.	01.04.2011 ж.	ҚР Қаржы министрлігі	KZK2KY070078	321 738	304 001	304 001
Жиынтығы				18 910 048	3 000 002	3 000 010

34. Эмитенттің жарғылық және меншікті капиталының мөлшері.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің жарғылық капиталы 17 772 890 402 теңгені құрады. Меншікті капитал – 43 274 969 мың теңге.

35. Қарыздар

2011 жылғы жағдай бойынша қолданыстағы банк қарыздары мен кредит желілері туралы ақпарат:

Қарсы агенттің атауы	Тарту сомасы	Тарту валютасы	Өтелмеген негізгі борыш сомасы	% мөлшерлеме (номиналды)	Тоқсан бойынша өтеудің негізгі борыш сомасы (31.03.2011 ж. бастап 31.03.2012 ж. қоса алғанға дейін)	Жылдар бойынша өтеудің негізгі борыш сомасы	Қамсыздандыру түрі
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	45 млн	USD	45 млн	6 ай Libor+5%	2011 жылдың 2,3-тоқсаны: USD 0; 2011 жылдың 4-тоқсаны: USD 7,5 млн; 2012 жылдың 1-тоқсаны: USD 0	2012 ж.: USD 15 млн; 2013 ж.: USD 15 млн; 2014 ж.: USD 7,5 млн	жоқ

36. 2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша кредиторлық берешек:

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің кредиторлық берешегі 3 384 560 мың теңгені құрады.

2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің кредиторлық берешек сомасының 5% және одан жоғары пайызда берешегі бар ұйымдардың тізімі:

№	Клиенттің атауы	Сомасы	Өтеу күні	Жалпы кредиторлық берешектің %
1	«Kaspi Bank» АҚ ЕК «АХСТ» Сақтандыру компаниясы» АҚ	600 000	18.04.2011 ж.	6.4

36–1. Банктің аяқталған соңғы үш қаржылық жылында және 2011 жылғы 3 айда алынған (шеккен) таза пайдасы (шығыны):

Көрсеткіш	2011 ж. 3 айы үшін	2010 ж.	2009 ж.	2008 ж.
Таза табыс (шығын)	1 452 709	2 215 993	-6 281 656	3 916 494

36-2. Соңғы аяқталған әр үш қаржы жылының бірінші күнгі, сондай-ақ 2011 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Банктің левереджі:

Көрсеткіш	31.03.2011ж.	01.01.2011 ж.	01.01.2010 ж.	01.01.2009 ж.	01.01.2008ж.
Левередж (міндеттеме/ меншікті	7.3	7.6	6.9	5.1	5.5

капитал)					
----------	--	--	--	--	--

36-4. Аяқталған соңғы екі қаржы жылының бір жылы үшін аудиторлық есеппен расталған оның есептілігіне сай эмитенттің қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағындары.

(мың теңге)

	2010 ж.
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны (кетуі)	28 116 347
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны (кетуі)	1 582 550
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза ағыны	-596 285
Айырбас бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	17 880
Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгеріс	29 120 492

6. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

37. Эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер.

1) банктің борыштық бағалы қағаздарының шығарылымдары туралы мәліметтер.

Шығарылым шарттары	I шығарылым	II шығарылым	III шығарылым	IV шығарылым	Еурооблигациялар
Облигацияның жалпы саны (дана)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500
Облигацияның түрі	Атаулы индекстелген купондық облигациялар	Атаулы индекстелген реттелген купондық облигациялар	Атаулы индекстелген реттелген купондық облигациялар	Атаулы купондық облигациялар	Еурооблигациялар
Номиналды құны (шығарылым валютасында)	USD 100	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 20 000	USD 100 000, 1 000 есе
Өтеу күні	13.07.2004 ж.	28.05.2010 ж.	06.12.2010 ж.	03.06.2011 ж.	17.10.2008 ж.
Орналастырылған облигацияның саны (дана)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500
Орналастырған кезде тартылған ақша көлемі (номиналды құны бойынша) (шығарылым валютасында)	USD 15 000 000	KZT 3 100 000 000	KZT 7 500 000 000	KZT 7 000 000 000	USD 150 000 000
Негізгі борыш сомасы (теңге)	KZT 2 029 050 000	KZT 3 097 420 000	KZT 6 017 459 494	KZT 7 000 000 000	KZT 20 110 500 000

30.04.2011 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы (теңге)	-	-	-	KZT 190 298 262	-
30.04.2011 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 505 796 444	KZT 1 761 929 138 KZT 3 588 863 (салық)	KZT 4 476 969 363 KZT 4 654 125 (салық)	KZT 4 149 398 950 KZT 85 554 066 (салық)	KZT 4 206 442 011 KZT 595 940 753 (салық)
Сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигация (дана)	-	Сатып алынғаны – 129; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 78 205; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 43 397; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 327.3; мерзімінен бұрын өтелгені – 0
Шығарылымның мемлекеттік тіркеуге алынғаны туралы мәліметтер	Шығарылым ҚР ҰБ-да 06.07.2001 ж. тіркелді, №А37 ҰСН – KZ2CUY03A320	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № А74, ҰСН – KZ2CKY07A743	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В01, ҰСН – KZ2CKY07B014	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В20, ҰСН – KZ2CKY07B204	Шығарылым Financial Services Authority тіркелді (Ұлыбритания), ISIN Code – XS0232868827
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері	НБ-Сыйақы бойынша деректер жоқ	НБ-Купон_%(бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ-Купон_%(бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ-Купон_% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ-Купон_% (бекітілген купондық мөлшерлеме)
Сыйақы төленетін күн	Сыйақы бойынша деректер жоқ	Жылына екі рет: 27 мамыр 27 қараша	Жылына екі рет: 06 маусым 06 желтоқсан	Жылына екі рет: 03 маусым 03 желтоқсан	Жылына екі рет: 17 сәуір 17 қазан

1-ші облигациялық бағдарлама аясында Банктің борыштық бағалы қағаздарының шығарылымдары туралы мәліметтер.

Шығарылым шарттары	ОБ аясында I шығарылым	ОБ аясында II шығарылым	ОБ аясында III шығарылым	ОБ аясында IV шығарылым	ОБ аясында V шығарылым
Облигацияның жалпы саны (дана)	175 000	500 000	50 000 000	60 000 000	55 000 000
Облигацияның түрі	Атаулы купондық облигациялар	Атаулы купондық облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар
Номиналды құны (шығарылым валютасында)	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Өтеу күні	20.01.2012 ж.	04.05.2015 ж.	06.06.2018 ж.	01.07.2019 ж.	01.07.2019 ж.
Орналастырылған облигацияның саны (дана)	175 000	499 333	39 743 400	59 700 000	54 000 000
Орналастырған кезде тартылған ақша көлемі (номиналды құн бойынша) (шығарылым валютасында)	KZT 3 500 000 000	KZT 9 986 660 000	KZT 3 974 340 000	KZT 5 970 000 000	KZT 5 400 000 000
Негізгі борыш сомасы (теңге)	KZT 3 500 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 5 000 000 000	KZT 6 000 000 000	KZT 6 000 000 000

30.04.2011 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 83 549 483	KZT 343 576 347	KZT 155 112 832	KZT 185 070 000	KZT 215 898 000
30.04.2011 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 1 931 901 433 KZT 2 636 618 (салық)	KZT 3 407 325 895 KZT 121 020 705 (салық)	KZT 1 053 528 870 KZT 180 000 (салық)	KZT 686 550 000	KZT 323 847 000
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигация саны (дана)	Сатып алынғаны – 2 139; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 85 939; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 173 800; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 0; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 25 500; мерзімінен бұрын өтелгені – 0
Шығарылымның мемлекеттік тіркеуге алынғаны туралы мәліметтер	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, №В46–1, ҰСН – KZPC1Y07B465	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, №В46–2, ҰСН – KZPC2Y10B467	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, №В46–3, ҰСН – KZP03Y10B469	Шығарылым ҚҚА-да 06.05.2009 ж. тіркелді, №В46–4, ҰСН – KZP04Y10B467	Шығарылым ҚҚА-да 13.08.2010 ж. тіркелді, №В46–5, ҰСН – KZP05Y10B464
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері	НБ-KZT 3 500 000 000 Купон 8,7% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ-KZT 10 000 000 000 Купон 8,5%(бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ-KZT 5 000 000 000 Купон 9,8% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ-KZT 6 000 000 000 Купон 9,3% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ-KZT 6 000 000 000 Купон 12% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)
Сыйақы төлеу күні	Жылына екі рет: 20 қаңтар 20 шілде	Жылына екі рет: 04 мамыр 04 қараша	Жылына екі рет: 06 маусым 06 желтоқсан	Жылына екі рет: 01 шілде 31 желтоқсан	Жылына екі рет: 01 шілде 31 желтоқсан

2) құрылтайшылар төлеген акциялардың жалпы саны, түрі мен номиналды құны, сондай-ақ акцияларды орналастырған кезде тартылған ақшаның жалпы сомасы. Айналыста жүрген, сатып алынған акциялардың саны, соңғы күнгі жағдай бойынша сатып алу құнын көрсету. Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алған орган, мемлекеттік тіркеу нөмірі мен мұндай шығарылымды мемлекеттік тіркеуге алған күн.

2010 жылғы 12 шілдеде Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі жарияланған акциялар шығарылымын А 3145 нөмірімен мемлекеттік тіркеуге алды. Шығарылым 39 000 000 жай және 500 000 артықшылықты акцияға бөлінген.

Құрылтайшылардың номиналды құны 200 теңге болатын төленген акцияларының жалпы саны 1 350 000 дананы құрады, оның 1 299 950 данасы жай атаулы акция және 50 050 данасы артықшылықты атаулы акция.

Акцияларды орналастыруға тартылған ақшаның жалпы сомасы 17 502 890 402,00 KZT (Он жеті миллиард бес жүз екі миллион сегіз жүз тоқсан мың төрт жүз екі теңгені) құрады.

2011 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша айналыста жүрген акциялардың саны – 19 732 658 дана, сатып алынған жай акция – 180 211 дана, 5 033,00 тг бағасымен соңғы рет сатыл алған күн 2010 жылғы 26 ақпан; сатып алынған артықшылықты акция – 87 131 дана, 714,9557 тг бағасымен соңғы рет сатыл алған күн – 2011 жылғы 31 наурыз.

Қоғам орналастырылған акцияларды сатып алу ережесін және сатып алған кезде акциялардың құнын анықтау әдістемесін Акционерлердің жалпы жиналысында (2008 жылғы «26» қыркүйектегі № 21 жиналыс хаттамасы) бекітті.

3) эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигация бойынша сыйақы төлемеу (төлеуді кешіктіру), артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлемеу (төлеуді кешіктіру)), орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және ондайларды орындауды өткізіп алу мерзімі туралы ақпаратты қосқанда, бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке);

Банктің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдында облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу және акция бойынша дивидендтер төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

4) қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтата тұрылған немесе негізсіз болған не болмаса күші жойылған жағдайда, мұндай шешімдерді қабылдаған мемлекеттік орган, негізі мен оларды қабылдаған күн көрсетіледі;

Бірде-бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтата тұрылған, негізсіз жасалған немесе күші жойылған жоқ.

5) облигациялар бойынша өтейтін күн және төлемдердің жалпы мөлшері;

37-1-тармағын қараңыз.

6) соңғы екі қаржылық жылдың әр жылы үшін немесе нақты болған кезең үшін бір акцияға (жай, артықшылықты) төленетін дивиденд мөлшері, есептелген дивиденд сомасы мен төленген дивиденд сомасы көрсетіледі;

Бағалы қағаздар түрі	2010 жыл		2009 жыл	
	1 акцияға (теңге)	Есептелген және төленген дивиденттердің сомасы (теңге)	1 акцияға (теңге)	Есептелген және төленген дивиденттердің сомасы (теңге)
1. Жай акциялар (ҰСН KZ1C31450014)	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ
2. Дауыс беру құқығынсыз артықшылықты акциялар (ҰСН KZ1C31450110)	21	10 500 000.00	21	7 832 601.00

Банк жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлейді. Акционерлердің жалпы жиналысы бір акцияға есептегенде дивидендтің мөлшері мен жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдайды. Банктің Акционерлерінің жалпы жиналысы жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Банктің дивиденд есептеу және төлеу бойынша берешегі жоқ;

7) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауын қосқанда, эмитенттің бағалы қағаздары сатылатын негізгі нарықтар;

Банктің бағалы қағаздары қазақстандық нарықта, сондай-ақ банкаралық нарықта, соның ішінде резидент еместермен сатылады, сауда-саттықты ұйымдастырушы «Қазақстанның қор биржасы» АҚ.

8) бұрын эмитенттің шығарған бағалы қағаздарының әрбір түрімен олардың ұстаушыларына берілетін құқықтар.

«Kaspi Bank» АҚ-тың облигация ұстаушыларының мынадай құқықтары бар:

- өтейтін күні басталған кезде облигацияның номиналды құнын алуға құқығы;
- купондық сыйақы төлейтін күн басталған кезде купондық сыйақы алуға құқығы;
- облигацияларды еркін түрде сатуға немесе басқаша түрде иеліктен шығаруға құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға құқығы.

Жай акция акционерге Акционерлердің жалпы жиналасына дауысқа салынған барлық мәселелерді шешкен кезде дауыс беру құқығымен қатысуға құқық, Банкте таза табыс болған кезде дивидендтер алуға құқық, сондай-ақ Банк таратылған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оның мүлкінің бөлігін алуға құқық береді.

Артықшылықты акция акционерге Жарғыда және Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған жағдайларды қоспағанда, Банкті басқаруға құқықтар бермейді. Артықшылықты акциялардың меншік иелері акционерлердің күні бұрын анықталған кепілдік берілген мөлшерде дивидендтер алуға және Банк таратылған кезде заңнамада белгіленген тәртіппен мүліктің бөлігін алуға жай акциялардың меншік иелерінің акционерлердің алдында басым құқығы бар. Жарғыда бір артықшылықты акцияға төленетін дивидендтің мөлшері 21 KZT (Жиырма бір теңге) мөлшерінде белгіленген.

7. ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

Бұл бөлім облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге алған кезде толтырылмайды.

8. ҚОСЫМША АҚПАРАТ

41–1.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт дегеніміз – облигация шығарылымының тиісті проспектісінде белгіленген мерзімде осы облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар бойынша сыйақыны (купонды) және/немесе номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу.

Эмитенттің кінәсінен осы облигациялық бағдарламаның шегінде тиісті шығарылымның әрбір проспектісінде көрсетілген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларға мерзімі өткізілген әр күнге ақшалай міндеттемені немесе оның бөлігін

орындаған күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру ставкасын негізге ала отырып өсімпұл төлейді.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, дефолтқа әкеп соқтырған себептерді жою үшін барлық ықтимал әрі қажетті шаралар қолданылатын болады.

Дефолт жағдайы туындаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банк мұндай факт туралы облигация ұстаушыларға Банктің www.kaspibank.kz ресми сайтында орналастыру арқылы және «Қазақстанның қор биржасы» АҚ-та, облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелердің көлемін толық сипаттап, эмитенттің облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекетінің тізбесі мен Эмитентке талабы бар өтінішін беру тәртібін көрсетіп, хабарлайды.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт болған жағдайда, облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғап, дефолтты тудырған себептерді жою үшін барлық ықтимал шаралар қолданылады. Эмитент дефолттан тиімді шығуды анықтау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастама көтереді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындаудың тиісті көлемі мен мерзімін көрсетіп, облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспары әзірленген.

Облигациялардың дефолты болған жағдайда, Эмитент қолданатын Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешегін өтеуге бағытталған шараларға кез келген қайта ұйымдастырушылық, шаруашылық-ұйымдастырушылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және басқа да Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін, соның ішінде, бірақ шектелместен:

- 1) несиелеу көлемін азайту;
- 2) әкімшілік шығыстарын, соның ішінде қызметкерлердің штаттық санын қысқарту, оның кейбір филиалдары мен бөлімшелерін жабу арқылы қысқарту;
- 3) проблемалы кредиттермен жұмыс жүргізу жөніндегі шараларды күшейту;
- 4) қолда бар активтерді сату;
- 5) Қазақстан Республикасының аумағында, сол сияқты одан тысқары жерлерде еншілес және басқа да ұйымдарға қатысу үлесін азайту;
- 6) ағымдағы берешекті қайта қаржыландыру мақсатында Эмитенттің кредиторларымен келіссөздер жүргізу;
- 7) Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде меншікті капиталды ұлғайту мақсатында Эмитенттің акционерлеріне өтініш айту;
- 8) басқа да шаралар.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу көзделмеген.

Тіркеуші туралы мәлімет

Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің 2005 жылғы 15 маусымда берген № 0406200386 лицензиясының негізінде әрекет ететін тәуелсіз тіркеуші «Қор орталығы» акционерлік қоғамы («Қор орталығы» АҚ) жүргізеді және сақтайды, орналасқан мекенжайы: Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 79 «А», тел. 250-89-60.

Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімін жүргізу қызметі 2006 жылғы 10 ақпандағы №10/02-05 тізілім жүйесін жүргізу қызметін көрсетуге арналған тапсырма-шарттың негізінде көрсетіледі.

42. Облигацияларды айналысқа шығарудағы шектеулер

Облигациялардың айналысында шектеулер жоқ. Облигациялар саны шексіз инвесторлардың арасында ашық тәсілмен орналастырылады.

43. Эмитенттің облигациялар шығарылымына жұмсаған шығынының сомасы мен бұл шығын қалай төленетіні туралы мәліметтер

Шығыстарды мыналар құрайды:

- бағалы қағаздарды ресми тізімге қосу туралы өтінішті қарастырғаны үшін 100 АЕК мөлшерінде листинг алымы;
- кіру листинг алымы – облигациялық бағдарлама шегінде бірнеше шығарылымдардың облигацияларын бір уақытта қосқан кезде барлық шығарылым облигацияларының жиынтық номиналды құнының 0.025%, бірақ 10 000 АЕК-тен көп емес, бір шығарылымды қосқанда 4 000 АЕК-тен аспайды;
- жыл сайынғы листинг алымы – облигациялық бағдарлама шегінде бірнеше шығарылымдардың облигацияларын бір уақытта қосқан кезде ең көп шығарылымның номиналды құнының 0.025%, басқа шығарылымдар бойынша жыл сайынғы алым 100 АЕК-ті құрайды.

Банк бұл шығыстарды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-қа шоттар қою фактісі бойынша, «Қазақстан қор биржасы» АҚ көрсеткен есеп шотқа ақша қаражатын аудару арқылы төлейтін болады.

44. Инвесторлар эмитенттің Жарғысының көшірмесімен, облигация шығарылымының проспектісімен, облигацияларды орналастыру қорытындысы туралы есептермен және эмитенттің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдарымен танысуына болатын орындар жайлы ақпарат.

Инвесторлар жоғарыда аталған құжаттармен Банктің (www.kaspi bank.kz) немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) ресми сайтында таныса алады. Оған қосымша Банктің Басқармасы Банктің қызметі туралы ақпаратты өз қалауы бойынша басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.

Басқарма Төрағасы



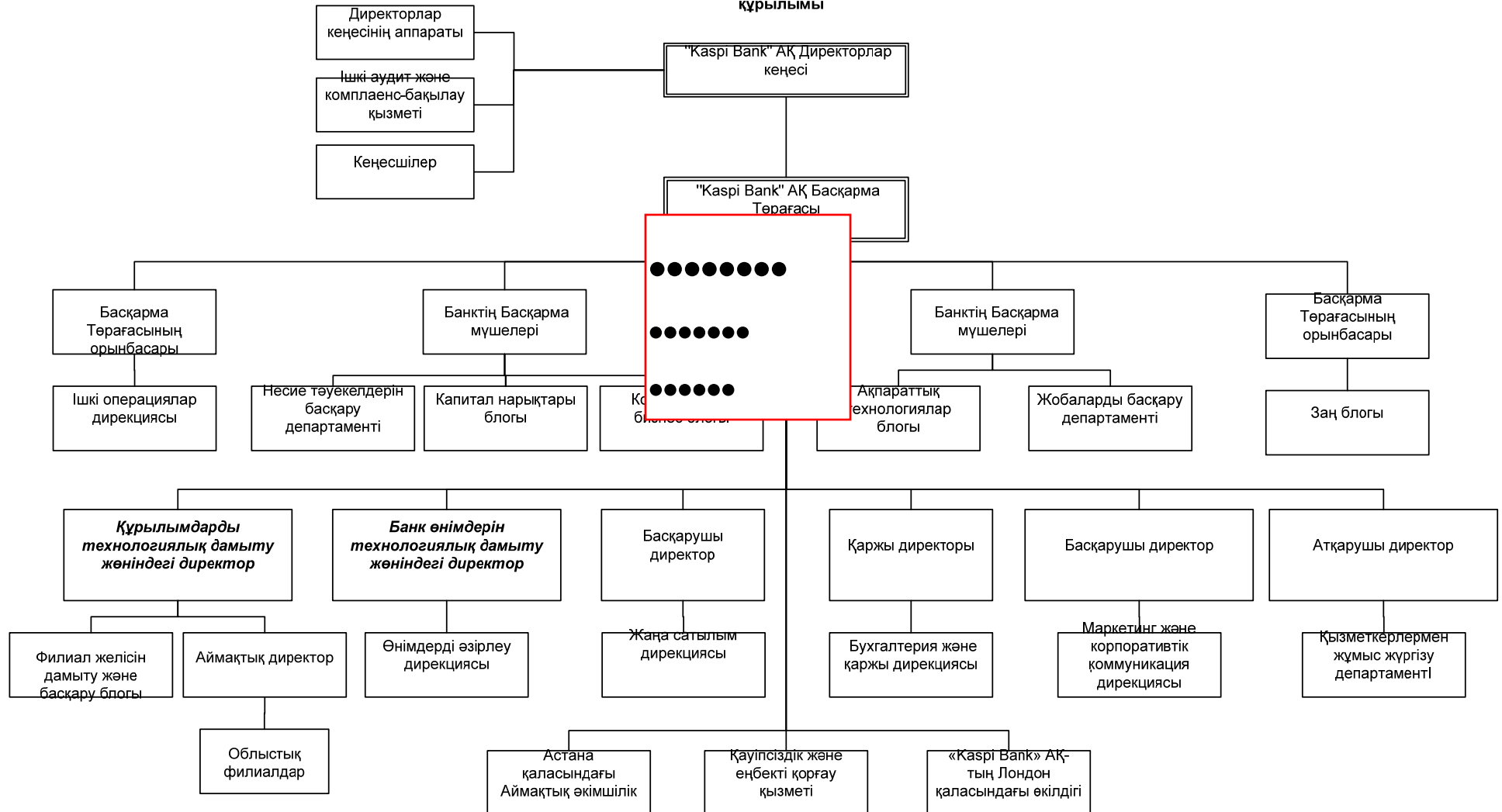
Бас бухгалтер

Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.А.

«Kaspi Bank» АҚ екінші облигациялық бағдарламаның
шығарылым проспектісіне № 1 қосымша

2011 ж. 30 Сәуірдегі жағдай бойынша "Kaspi Bank" АҚ-тың
құрылымы





ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

НА СУММУ 100 000 000 000 ТЕНГЕ

Акционерного общества

«Kaspi Bank»

(АО «Kaspi Bank»)

Данный проспект выпуска второй облигационной программы составлен на 30 апреля 2011 года, финансовые показатели представлены на 31 марта 2011 года.

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

г. Алматы 2011 г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2. Наименование эмитента.

Полное наименование Банка:

- на государственном языке: «Kaspi Bank» Акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «Kaspi Bank»;
- на английском языке: «Kaspi Bank» Joint Stock Company.

Сокращенное наименование Банка:

- на государственном языке: «Kaspi Bank» АҚ;
- на русском языке: АО «Kaspi Bank»;
- на английском языке: «Kaspi Bank» JSC.

ОАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» зарегистрировано 4 декабря 1997 года, перерегистрировано в АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» 1 августа 2003 года. В АО «Kaspi Bank» перерегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 22 октября 2008 года.

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Свидетельства о Государственной регистрации/ перерегистрации юридического лица:

- № 3403-1900-АО (ИУ) выдано Министерством юстиции РК 04 декабря 1997 года (регистрация);
- № 3403-1900-АО выдано Министерством юстиции РК 01 августа 2003 года (перерегистрация);
- № 3403-1900-АО выдано Министерством юстиции РК 22 октября 2008 года (перерегистрация).

4. Регистрационный номер налогоплательщика.

600700043016

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

050012, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90

тел.: +7 (727) 2501800, факс: +7(727) 2509596

электронный адрес: office@kaspibank.kz

адрес сайта: www.kaspibank.kz

6. Банковские реквизиты эмитента.

Для расчетов в казахстанских тенге:

ИИК KZ69125KZT1001300249 в УУМО Национального Банка Республики Казахстан

РНН 600700043016,

БИН 971240001315,

БИК CASPKZKA.

Название обслуживающего банка и его место нахождения:

УУМО Национального Банка Республики Казахстан, 050090, г. Алматы, мкрн. «Коктем-3»,

д. 21, РНН 600400062088, БИН 941240001151, БИК NBRKKZKX, код 125,

тел.: +7 (727) 2504947.

7. Виды деятельности эмитента.

Осуществление банковских и иных операций, а также деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией № 1.2.245/61, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30.06.2009 года.

8. Сведения о наличии рейтингов.

Moody's:

Долгосрочный по депозитам в иностранной валюте: B1
Краткосрочный по депозитам в иностранной валюте: NP
Рейтинг финансовой устойчивости: E+
Прогноз: Negative

Fitch:

Долгосрочный по обязательствам в иностранной валюте: B-
Краткосрочный по обязательствам в иностранной валюте: B
Прогноз: Stable
Индивидуальный: D/E
Рейтинг поддержки: 5

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.

	Наименование филиала	Место нахождения и почтовый адрес	Дата первичной регистрации	Дата перерегистрации в связи со сменой наименования банка
1	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Актау	130000, г. Актау, мкр. 4, здание Общественных организаций	30.12.1997 г.	19.11.2008 г.
2	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Актобе	030000, г. Актобе, ул. Маресьева, 40	23.12.1997 г.	13.11.2008 г.
3	Филиал «Аксай» АО «Kaspi Bank»	050036, г. Алматы, мкр. «Мамыр - 4», 100 А/1	25.06.2004 г.	24.11.2008 г.
4	Филиал «Алматинский» АО «Kaspi Bank»	050000, г. Алматы, ул. Чайковского, 170	11.07.2002 г.	27.11.2008 г.
5	Филиал «Алматы-1» АО «Kaspi Bank»	050011, г. Алматы, ул. Шолохова, 6	24.06.2004 г.	28.11.2008 г.
6	Филиал «Жибек Жолы» АО «Kaspi Bank»	050002, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 52	12.01.2004 г.	19.11.2008 г.
7	Филиал «Старая площадь» АО «Kaspi Bank»	050000, г. Алматы, ул. Толе би, 55	28.12.2002 г.	24.11.2008 г.
8	Филиал «Центральный» АО «Kaspi Bank»	050000, г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 А	25.12.2002 г.	17.11.2008 г.
9	Филиал «Южная столица» АО «Kaspi Bank»	050022, г. Алматы, пр. Абая, 34	16.01.2004 г.	07.11.2008 г.
10	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Астана	010000, г. Астана, ул. Иманова, 8	26.12.1997 г.	07.11.2008 г.
11	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Атырау	060005, г. Атырау, ул. М. Утемисова, 121 А.	23.12.1997 г.	07.11.2008 г.
12	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Жезказган	100600, г. Жезказган, ул. Омарова, 9	24.12.1997 г.	11.11.2008 г.
13	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Караганда	100015, г. Караганда, ул. Алиханова, 16	24.12.1997 г.	21.11.2008 г.

14	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Каскелен	040000, г. Каскелен, ул. Карасай батыра, 25	24.12.1997 г.	04.11.2008 г.
15	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Ауельбекова, 115	01.12.1997 г.	10.11.2008 г.
16	Кордайский филиал АО «Kaspi Bank»	080400, с. Кордай, ул. Жибек Жолы, 236	27.05.2004 г.	12.11.2008 г.
17	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Дулатова, 113	24.12.1997 г.	11.11.2008 г.
18	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кульсары	060100, г. Кульсары, мкр. 1, 18 А.	04.04.2005 г.	12.11.2008 г.
19	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кызылорда	120013, г. Кызылорда, пр. Абая, б/н	25.12.1997 г.	13.11.2008 г.
20	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Луначарского, 9	25.12.1997 г.	13.11.2008 г.
21	Филиал «Ертiс» АО «Kaspi Bank»	140006, г. Павлодар, ул. Лермонтова, 90	12.11.2004 г.	13.11.2008 г.
22	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Петропавловск	150007, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 179	30.06.2004 г.	25.12.2008 г.
23	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Рудный	111500, г. Рудный, ул. Фрунзе, 1 А	01.04.2005 г.	17.11.2008 г.
34	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Сатпаев	101301, г. Сатпаев, ул. Комарова, 20 А	01.12.2004 г.	19.11.2008 г.
25	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Семей	071400, г. Семей, ул. Ч. Валиханова, 100 Б	24.08.2004 г.	13.11.2008 г.
26	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талгар	041600, г. Талгар, ул. Асан Қайғы, 68	21.05.2004 г.	06.11.2008 г.
27	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 137	14.06.2005 г.	18.11.2008 г.
28	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 142	24.12.1997 г.	10.11.2008 г.
29	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Темиртау	101400, г. Темиртау, пр. Metallургов, 21	30.06.2004 г.	19.11.2008 г.
30	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Уральск	090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, 127.	25.12.1997 г.	12.11.2008 г.
31	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Усть-Каменогорск	070004, г. Усть- Каменогорск, ул. Крылова, 73	24.12.1997 г.	07.11.2008 г.
32	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Шымкент	160019, г. Шымкент, ул. Ш. Калдаякова, 4/3	29.07.1998 г.	09.12.2008 г.
33	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Экибастуз	141200, г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 30/А	17.06.2005 г.	07.11.2008 г.

№	Наименование представительства	Место нахождения и почтовый адрес	Дата первичной регистрации	Дата перерегистра- ции в связи со сменой наименования банка
1	Представительство АО «Kaspi Bank» в г. Лондон (Великобритания)	68 Lombard Street, London, EC3V 9LJ, UK	14.07.2005 г.	28.01.2009 г.

Помимо вышеуказанных филиалов по состоянию на 30 апреля 2011 года Банк имел 167 мини-офисов, предоставляющих спектр услуг физическим лицам, а также 359 точек кредитования, обслуживающих более 2900 розничных магазинов по всей территории Казахстана.

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций, осуществляющих аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Последние три года аудит финансовой отчетности Банка осуществляет Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «Делойт».

ТОО «Делойт», является членом: Американской торговой палаты в Казахстане, Ассоциации финансистов Казахстана, Палаты аудиторов Республики Казахстан, Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Банк не заключал договоры с консультантами на оказание услуг по юридическим и финансовым вопросам.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления Банка был утвержден Протоколом Общего собрания акционеров № 21 от 26.09.2008 года.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления Банка.

- 1) Высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) Орган управления – Совет директоров;
- 3) Исполнительный орган – Правление;
- 4) Контрольный орган – Служба внутреннего аудита и комплаенс-контроля.

1. Общее собрание акционеров

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета

- директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
 - 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
 - 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
 - 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов с учетом ограничений, установленных законодательными актами Республики Казахстан;
 - 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
 - 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена Общим собранием акционеров) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
 - 17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2. Совет директоров

Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещенных (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 9) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;

- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 19) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3. Правление

Исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Правление.

Председатель Правления обладает следующими полномочиями:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 4) издает приказы о приеме, перемещении и увольнении работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита;
- 5) в случае своего отсутствия соответствующим приказом возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 7) определяет и утверждает внутренние документы Банка (структуру, задачи и функции подразделений Банка, должностные инструкции работников, положения о структурных подразделениях Банка и др.), за исключением отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
- 8) издает организационно-распорядительные документы, касающиеся текущей деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, в том числе по вопросам контроля и исполнения решений Общего собрания

- акционеров и Совета директоров;
- 9) осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, Уставом Банка и внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

4. Служба внутреннего аудита и комплаенс-контроля.

Служба внутреннего аудита и комплаенс–контроля (далее – Служба) состоит из 2-х подразделений, Департамента внутреннего аудита и Департамента комплаенс-контроля.

Департамент комплаенс-контроля – внутренняя служба Банка, состоящая из комплаенс-контролера и участников комплаенса, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних процедур Банка (управление комплаенс-риском).

Комплаенс-контролер – работник Банка, подчиняющийся непосредственно Совету директоров Банка, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за координацию деятельности службы комплаенс и осуществление контроля за реализацией политики управления комплаенс-риском участниками комплаенса.

Основной функцией участников комплаенса является контроль за соответствием деятельности Банка, а также действий его работников на финансовом рынке, законодательству Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Департамент внутреннего аудита – внутренняя служба Банка, в исключительную компетенцию которой входит оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

Директор Департамента внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Основными задачами Департамента является рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- определение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- установление достоверности, полноты, объективности и точности финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита.

13. Члены Совета директоров Банка.

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Доля в УК Банка, %
Ким Вячеслав Константинович, 1969 г.р.	с 14.12.2006 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Bank» с 12.08.2010 г. по настоящее время – Уполномоченное лицо в ТОО «Caspian Financial Group»	не имеет
Ломтадзе Михеил, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»; с 05.05.2006 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров лизинговой компании «Европлан»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»; с 14.03.2011 г. – Член Совета директоров ОАО КБ «Восточный»	не имеет
Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.	с 29.12.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank», Независимый директор	не имеет

4) участие каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия

Информация отсутствует.

В течение предыдущих двух лет изменений в Составе директоров Банка не было.

13–1. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых).

Банк не имеет комитетов при Совете директоров.

13-2 . Служба внутреннего аудита.

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Дата вступления в должность
Сотникова Марина Геннадьевна, 1966 г.р.	Директор Департамента внутреннего аудита	22.06.2009 г.
Галеев Владимир Витальевич, 1971 г.р.	Начальник Управления постаудита	01.05.2008 г.
Райм Ксения Александровна, 1984 г.р.	Главный специалист Управления постаудита	01.10.2007 г.
Хван Эдуард Вячеславович, 1981 г.р.	Главный аудитор Управления аудита бизнес-процессов	01.10.2007 г.
Абдрахманова Жанна Азаматқызы, 1981 г.р.	Главный специалист Управления аудита бизнес-процессов	01.10.2007 г.

Бельский Евгений Александрович, 1976 г.р.	Ведущий специалист Управления аудита бизнес-процессов	01.10.2007 г.
---	---	---------------

14. Исполнительный орган эмитента – Правление.

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Доля в УК Банка, %
Ломтадзе Михеил, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»; с 05.05.2006 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров лизинговой компании «Европлан»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»; с 14.03.2011 г. – Член Совета директоров ОАО КБ «Восточный»	не имеет
Джумадилаева Гульмира Джанибековна, 1965 г.р.	с 03.09.2007 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет
Кирвалидзе Мамука, 1969 г.р.	с 29.08.2007 г. по 06.06.2010 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»; с 07.06.2010 г. по настоящее время – Член Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет
Диденко Юрий, 1974 г.р.	с 28.01.2008 г. по 17.06.2010 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»; с 18.06.2010 г по настоящее время – Член Правления АО «Kaspi Bank»; с 19.02.2008 г. по настоящее время – Управляющий директор компании «Caspian Capital B.V.»	не имеет
Ли Юрий Виссарионович, 1977 г.р.	с 21.01.2008 г. по 03.03.2011 г. – Управляющий директор АО «Kaspi Bank»; с 04.03.2011 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет

Вышеперечисленные лица не участвуют в оплаченном уставном капитале Банка и в его дочерних и зависимых организациях.

15. В случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

Орган	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций (тенге)
Совет директоров	12 630 000
Правление	46 931 500
Итого	59 561 500

Орган	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате указанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций (тенге)
Совет директоров	167 520 000
Правление	165 324 000
Итого	332 844 000

17. Организационная структура эмитента.

1) структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента;

Пожалуйста, смотрите Приложение №1.

2) общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента;

Общее количество работников Банка по состоянию на 30.04.2011 года составило 4 727 человек, в том числе работников филиалов – 3 087 человек, работников представительств - 1 человек.

3) сведения о руководителях структурных подразделений эмитента:

Ф.И.О.	Год рождения	Должность	Подразделение
Ломтадзе Михеил	1975	Председатель Правления	Руководство
Джумадиллаева Гульмира Джанибековна	1965	Заместитель Председателя Правления	Руководство
Ли Юрий Виссарионович	1977	Заместитель Председателя Правления	Руководство
Диденко Юрий	1974	Член Правления Банка	Руководство
Кирвалидзе Мамука	1969	Член Правления Банка	Руководство
Мосидзе Тенгиз	1974	Финансовый директор	Руководство
Карлина Екатерина Николаевна	1972	Управляющий директор	Руководство
Пак Лариса Вячеславовна	1977	Управляющий директор	Руководство
Умирзакова Бакытжан Баповна	1966	Управляющий директор	Руководство
Величко Дмитрий	1977	Директор по	Руководство

Владимирович		технологическому развитию структур	
Миронов Павел Владимирович	1979	Директор по технологическому развитию банковских продуктов	Руководство
Еркиналиев Рашид Нуфтесович	1959	Исполнительный директор	Руководство
Ермекбаев Асхан Апеханович	1970	Исполнительный директор	Руководство
Ким Владлен Марксович	1976	Исполнительный директор	Руководство
Копайгора Елена Викторовна	1969	Исполнительный директор	Руководство
Раева Роза Елизбаевна	1960	Советник Председателя Совета директоров	Советники
Беришвили Георг	1951	Советник Правления Банка по вопросам анализа данных	Советники
Уалибекова Найля Амантаевна	1974	Главный бухгалтер	Департамент бухгалтерского учета
Сотникова Марина Геннадьевна	1966	Директор	Департамент внутреннего аудита
Растопчина Гульжан Нигметовна	1956	Директор	Департамент комплаенс-контроля
Беркинбаев Сабыржан Омарханович	1979	Директор	Юридический департамент
Шардарбеков Нуркен Дусенбиевич	1977	Директор	Департамент внутренней безопасности
Глущенко Роман Юрьевич	1976	Директор	Департамент экономической безопасности
Пак Анатолий Викентьевич	1967	Директор	Департамент режима
Романенко Игорь Алексеевич	1977	Директор	Казначейство
Исмаилов Балтабай	1950	Директор	Департамент банковских рисков
Оспанов Алдан Салимович	1976	Директор	Департамент корпоративных финансов
Султангалиев Турар Бакытжанович	1982	Директор	Департамент крупных займов
Ни Николай Рудольфович	1980	Директор	Департамента анализа и поддержки
Агеева Оксана Юрьевна	1982	Директор	Департамент разработки и внедрения продуктов
Монанникова Елена Владимировна	1984	Директор	Департамент управления проектами
Тулеханова Бибинур Жумашевна	1975	Директор	Департамент управления бизнесом юридических и физических лиц
Кунакпаева Салтанат Ериковна	1972	Директор бэк - офиса	Центральный бэк-офис
Бочурко Александр Михайлович	1960	Директор	Департамент банковских систем
Эм Юрий Иннокентьевич	1962	Директор	Департамент Service

			Management
Слободянюк Антон Анатольевич	1981	Директор	Департамент инфраструктуры и телекоммуникаций
Жуманова Ботагоз Жаксалыковна	1981	Директор	Департамент корпоративных коммуникаций
Пахомов Евгений Александрович	1982	Директор	Департамент маркетинга
Кан Людмила Игоревна	1952	Директор	Департамент администрирования хозяйственной деятельности
Болибок Марина Анатольевна	1966	Директор	Департамент Call-Center
Еремина Виктория Георгиевна	1975	Директор	Департамент продаж Головного Банка
Долматов Александр Вадимович	1983	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Лосанова Тахмина Кахармановна	1974	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Кучеров Вячеслав Геннадьевич	1978	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Койменкеев Эрик Берикович	1971	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Сычева Наталья Борисовна	1974	Региональный Директор	Блок Развития и управления филиальной сети
Ли Инна Валерьевна	1977	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Ким Ольга Валерьевна	1981	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Досмухамбетов Тимур Туреханович	1980	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Карнаухова Светлана Юрьевна	1974	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Коровкина Татьяна Геннадьевна	1977	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Цай Евгения Викторовна	1982	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Шумакова Олеся Викторовна	1981	Управляющий бизнесом	Дирекция Разработки продуктов
Высоцкий Иван Евгеньевич	1982	Управляющий бизнесом	Дирекция Разработки продуктов
Яковлева Светлана Михайловна	1983	Управляющий качеством	Дирекция Разработки продуктов
Короткова Валентина Юрьевна	1979	Начальник Управления	Управление торгового финансирования
Дедикова Лариса Викторовна	1976	Начальник Управления	Управление финансовых институтов

Тайпакова Жанар Асылтастанбековна	1976	Начальник Управления	Управление сопровождения и учета розничных продуктов
Белоцерковская Надежда Васильевна	1960	Начальник Управления	Управление кредитного администрирования
Грибова Ольга Федоровна	1952	Начальник Управления	Управление документации
Серікбек Гулзада Серікбекқызы	1983	Начальник Управления	Управление выпуска и обслуживания платежных карт
Жуманкулова Салима Агзамовна	1970	Начальник Управления	Управление финансового мониторинга и валютного контроля
Мамедов Эльдар Кязимович	1979	Начальник Управления	Управление контроля затрат и инвестиций в основные средства
Сарсенбаева Дана Бакытбековна	1987	Начальник Управления	Управление прямых продаж
Кусаинова Саулержан Салибаевна	1954	Начальник Управления	Управление сбора платежей
Капанов Жомарт Данабаевич	1983	Начальник Управления	Управление анализа по сбору платежей
Ким Сергей Русланович	1982	Начальник Управления	Управление оценки рисков необеспеченных кредитов
Илюхина Инна Леонидовна	1972	Директор филиала	Филиал в г. Актау
Елеуов Тимур Булатович	1968	Директор филиала	Филиал в г. Актобе
Байбосинова Салтанат Кулбаевна	1976	Директор филиала	Филиал «Аксай», г. Алматы
Ли Петр Данилович	1975	Директор филиала	Филиал «Алматинский», г. Алматы
Бакебаев Марат Мухамеджанович	1972	Директор филиала	Филиал «Алматы-1», г. Алматы
Тугельбаев Ержан Дюсенгалиевич	1979	Директор филиала	Филиал «Жибек Жолы», г. Алматы
Кумакбаев Арслан Байменович	1974	Директор филиала	Филиал «Старая площадь», г. Алматы
Ибрайханова Сауле Ибрайхановна	1965	Директор филиала	Филиал «Центральный», г. Алматы
Тасмуканов Рустем Тынштыкович	1974	Директор филиала	Филиал «Южная Столица», г. Алматы
Куспаева Жанар Сайыновна	1974	Директор филиала	Филиал в г. Астана
Алпысбаев Нурлан	1963	Директор филиала	Филиал в г. Атырау
Мэлсова Алма Мэлсовна	1964	Директор филиала	Филиал в г. Жезказган
Гогоберидзе Темури Шотаевич	1966	Директор филиала	Филиал в г. Караганда
Тургаева Гулькеш Туяковна	1959	Директор филиала	Филиал в г. Каскелен
Нурманов Даурен Алиханович	1972	Директор филиала	Филиал в г. Кокшетау
Борибаева Гульзира Назимхановна	1966	Директор филиала	Кордайский филиал
Тё Виктория Борисовна	1974	Директор филиала	Филиал в г. Костанай
Бисенова Гулсим Елеусиновна	1971	Директор филиала	Филиал в г. Кульсары

Исаманов Бауыржан Айдарбекович	1974	Директор филиала	Филиал в г. Кызылорда
Искаков Бауыржан Туякович	1960	Директор филиала	Филиал в г. Павлодар
Жанбурбаева Моника Нурматовна	1974	Директор филиала	Филиал в г. Петропавловск
Матайбаева Бакытгуль Ахметвалиевна	1968	Директор филиала	Филиал в г. Семей
Ерназаров Мендибек Смагулович	1968	Директор филиала	Филиал в г. Талгар
Идрисов Кадыржан Садырович	1967	Директор филиала	Филиал в г. Талдыкорган
Сейсенов Курмет Даулетказыевич	1974	Директор филиала	Филиал в г. Тараз
Адамова Елена Викторовна	1970	Директор филиала	Филиал в г. Уральск
Тураш Жанат Турашулы	1975	Директор филиала	Филиал в г. Усть-Каменогорск
Акимова Маржан Итековна	1965	Директор филиала	Филиал в г. Шымкент
Байбулова Лаззят Егимбаевна	1962	Директор филиала	Филиал в г. Экибастуз

3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

18. Акционеры Банка.

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты. По состоянию на 30 апреля 2011 года общее количество акционеров составило 5 895, в т.ч. физических лиц – 5 435, юридических лиц – 460.

Список акционеров, владеющих десятью и более процентами размещенных акций Банка:

Полное и сокращенное наименование акционера – юридического лица или Ф.И.О. акционера – физического лица	Место нахождения акционера – юридического лица и паспортные данные и место жительства акционера-физического лица	Доля акционера от общего количества размещенных/голосующих акций Банка, %
Компания «Caspian Group B.V.»	Нидерланды, Laan Copes van Cattenburch 52, 2585 GB's–Gravenhage	95.6/97.3

2) сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации. В случае если эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1)–2) настоящего пункта информации, указать информацию об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.

Конечными акционерами Банка являются Baring Vostok Private Equity Fund III (владеющий 51% «Caspian Group B.V.») и Ким Вячеслав Константинович (владеющий 49% «Caspian Group B.V.»)

19. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет пятью и более процентами акций (долей).

Полное наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности	Руководство	Доля Банка в уставном капитале юр. лица, %
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Жибек Жолы, 52	Страховая деятельность	Председатель Правления – Цхай Евгений Владимирович	100
Caspian Capital B.V.	Нидерланды, Duinvoetlaan 4, 2243 GL Wassenaar	Привлечение средств на международных рынках капитала	Управляющие Директора: - Юрий Диденко; - ОАК Tree Management B.V.	100
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 291/3а	Биржа	Президент – Дамитов Кадыржан Кабдошевич	5.2

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

Наименование организации	Место нахождения
Промышленные, банковские, финансовые группы	Не участвует
Банковский конгломерат	Участники банковского конгломерата: 1) АО «Kaspi Bank»; 2) АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»»; 3) Caspian Capital B.V.
Холдинг	Не участвует
Концерн, консорциум	Не участвует
Биржи	Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»

	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 291/3а
Общество, организация	Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг» Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 291/3а

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Физические лица					
№	Фамилия, имя, отчество (при наличии) аффилированного лица	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	Алпысов Булат Кенесович	14.01.1972 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
2	Алпысов Кайрат Кенесович	21.11.1966 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
3	Алпысов Кенес Алпысович	18.12.1940 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
4	Алпысова Маулия	05.12.1942 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
5	Алпысова Света Кенесовна	01.06.1968 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
6	Ачуашвили Мариям Георгиевна	05.10.1946 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
7	Бакиров Нурбол Айдарбекович	18.07.1983 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.11.2004 г.	Руководитель ТОО «Caspian Investment Holding»
8	Джумадиллаев Джанибек Налибаевич	26.05.1938 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
9	Джумадиллаев Талгат Джанибекович	30.08.1962 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
10	Джумадиллаева Данара Ельдаровна	03.09.1990 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
11	Джумадиллаева Меруерт Джанибековна	28.05.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	

12	Джумадиллаев Мурат Джанибекович	03.07.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
13	Диденко Михаил Николаевич	16.11.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008 г.	
14	Диденко Наталья Александровна	05.06.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008 г.	
15	Диденко Станислав Михайлович	27.04.1980 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008 г.	
16	Ерняязова Кунимкуль Исмаиловна	06.05.1943 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	
17	Капитаненко Валентина Владимировна	19.05.1961 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.11.2006 г.	Должностное лицо АО «Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» СК «АМСГ»
18	Ким Татьяна Игоревна	27.06.1983 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004 г.	
19	Ким Константин Васильевич	08.09.1928 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004 г.	
20	Кирвалидзе Ельза	22.02.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
21	Кирвалидзе Лиля	12.06.1968 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
22	Ломтадзе Гизела Константиновна	28.01.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
23	Ломтадзе Екатерина Нугзаровна	01.12.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
24	Ломтадзе Нугзар Михайлович	10.07.1946 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
25	Мосидзе Тенгиз	16.10.1974 г.	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2-1 Закона о банках	24.01.2008 г.	Должностное лицо Банка

26	Мосидзе Баадур	18.10.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.01.2008 г.	
27	Мосидзе Натела	10.08.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.01.2008 г.	
28	Мосидзе Цисана	21.03.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.01.2008 г.	
29	Пакацшвили Анна	03.09.1979 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.01.2008 г.	
30	Питенко Игорь Анатольевич	05.10.1957 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008 г.	
31	Питенко Дарья Игоревна	18.01.1990 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008 г.	
32	Платунова Татьяна Алексеевна	11.08.1958 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008 г.	
33	Сляднев Сергей Николаевич	25.03.1976 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.06.2010 г.	Директор ТОО «Jem Corporation (Джем Корпорейшн)»
34	Тандилишвили Натели Ивановна	03.08.1945 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
35	Трусов Виктор Николаевич	14.03.1957 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.01.2008 г.	Руководитель ТОО «Клуб Кендо и Йайдо в Казахстане»
36	Тюкалов Павел Владимирович	23.01.1970 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.11.2006 г.	Должностное лицо АО «Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» СК «АМСГ»
37	Хизанишвили Лери Ревазевич	03.03.1939 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
38	Хизанишвили Нино Лериевна	10.01.1972 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
39	Хизанишвили Реваз Лериевич	19.01.1985 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	

40	Хизанишвили Тамар Лерчевна	04.08.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
41	Хизанишвили Тинатин Лериевна	23.04.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	
42	Цой Наталья Моисеевна	16.02.1954 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004 г.	
43	Цой Татьяна Моисеевна	18.11.1958 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004 г.	
44	Цхай Евгений Владимирович	19.08.1979 г.	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2-1 Закона о банках	03.03.2003 г.	Председатель Правления АО «Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» СК «АМСГ»
45	Щетинин Анатолий Сергеевич	23.02.1940 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
46	Щетинин Игорь Анатольевич	26.07.1965 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
47	Щетинин Олег Анатольевич	04.07.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
48	Щетинина Наталья Анатольевна	04.07.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
49	Щетинина Светлана Петровна	04.06.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	
50	Hugo Canwell	21.02.1974 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.09.2007 г.	Директор компании «Caspian Group B.V.» и компании «Overseas Capital B.V.»

Юридические лица

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое	Вид деятельности	ФИО первого руководителя	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
---	---------------------------------------	--	------------------	--------------------------	--	---------------------------------

		место нахождения юридического лица				
1	ТОО «Caspian Investment Holding»	№ 63826–1910–ТОО (ИУ) от 15.06.2004 г. юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды, 1	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без конкретизации	Бакиров Нурбол Айдарбеков ич	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	15.06.2004 г.
2	ТОО «Caspian Financial Group»	№ 75963–1910–ТОО от 24.08.2006 г. юр адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 151, оф.2	Прочая вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме страхования и пенсионных услуг	Уполномоченное лицо - Ким Вячеслав Константинович	пп.4), 5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	24.08.2006 г.
3	ТОО «Jem Corporation (Джем Корпорейшн)»	№ 53081–1910–ТОО от 07.12.2004 г. юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50	Торгово-закупочная, коммерческая, посредническая деятельность	Сляднев Сергей Николаевич	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	07.12.2004 г.
4	Компания «Overseas Capital B.V.»	юр. адрес: Нидерланды, Laan Copes van Cattenburch 52, 2585 GB's–Gravenhage	Холдинговая компания	Hugo Canwell (Хьюго Канвелл)	пп.9) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	28.07.2006 г.
5	Лизинговая компания «Europlan»	юр. адрес: Россия, г. Москва, Малая Сухаревская пл., 12	Лизинговая деятельность (лизинг автотранспорта, оборудования и пр.)	Зиновьев Николай Сергеевич	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	29.05.2006 г.
6	Компания «OAK Tree Management B.V.»	юр. адрес: Нидерланды, Duinvoetlaan 4, 2243GL Wassenaar,	Трастовая деятельность и доверительное управление	Jan Arie de Jong (Ян Ари де Йонг); Philip Willem van der Heijden (Филипп Виллем ван дер Хейден)	пп.10) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	05.05.2008 г.
7	ТОО «Клуб Кеңдо и Иайдо в Казахстане»	№ 67020–1910–ТОО от 09.12.2004 г. юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Валиханова, 43	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без конкретизации	Трусов Виктор Николаевич	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	09.12.2004 г.
8	Компания «Aufisco B.V.»	юр. адрес: Нидерланды, Laan Copes van	Трастовая деятельность и доверительное	Jan Arie de Jong (Ян Ари де	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1	04.11.2006 г.

		Cattenburch 52, 2585 GB's- Gravenhage	управление	Йонг; Philip Willem van der Heijden (Филипп Виллем ван дер Хейден)	Закона о банках	
--	--	---	------------	--	--------------------	--

22. Сделки с участием аффилированных лиц.

№	Дата заключения сделки	Сумма сделки (тыс. тенге, если не указано иное)	Протокол Совета директоров
ТОО «Caspian Financial Group» Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 151, оф.2			
1	20.05.2010 г.	USD 28 735	№ 2010/05-52 от 19.05.2010 г.
2	20.12.2010 г.	USD 26 482	№ 2010/12-141 от 20.12.2010 г.
АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Жибек Жолы, 52			
3	01.05.2010 г.	13 454	№ 2010/04-43 от 23.04.2010 г.
4	01.05.2010 г.	186	№ 2010/04-43 от 23.04.2010 г.
5	01.05.2010 г.	220	№ 2010/04-43 от 23.04.2010 г.
6	12.05.2010 г.	4 149	№ 2010/05-48 от 07.05.2010 г.
7	14.05.2010 г.	94	№ 2010/04-41 от 19.04.2010 г.
8	14.05.2010 г.	15	№ 2010/04-46 от 30.04.2010 г.
9	14.05.2010 г.	15	№ 2010/04-46 от 30.04.2010 г.
10	15.05.2010 г.	10	№ 2010/04-41 от 19.04.2010 г.
11	28.05.2010 г.	9	№ 2010/04-39 от 14.04.2010 г.
12	11.06.2010 г.	7	№ 2010/05-48 от 07.05.2010 г.
13	01.07.2010 г.	1 963	№ 2010/06-69 от 28.06.2010 г.
14	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-64 от 16.06.2010 г.
15	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-64 от 16.06.2010 г.
16	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-64 от 16.06.2010 г.
17	17.07.2010 г.	5	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
18	17.07.2010 г.	5	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
19	17.07.2010 г.	6	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
20	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
21	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
22	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
23	17.07.2010 г.	11	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
24	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
25	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
26	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
27	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
28	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
29	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
30	17.07.2010 г.	21	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
31	17.07.2010 г.	21	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
32	17.07.2010 г.	29	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
33	17.07.2010 г.	42	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
34	17.07.2010 г.	42	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.
35	17.07.2010 г.	96	№ 2010/06-65 от 18.06.2010 г.

36	17.07.2010 г.	8	№ 2010/06-66 от 21.06.2010 г.
37	17.07.2010 г.	18	№ 2010/06-66 от 21.06.2010 г.
38	17.07.2010 г.	18	№ 2010/06-66 от 21.06.2010 г.
39	17.07.2010 г.	18	№ 2010/06-66 от 21.06.2010 г.
40	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-66 от 21.06.2010 г.
41	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-66 от 21.06.2010 г.
42	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
43	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
44	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
45	17.07.2010 г.	8	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
46	17.07.2010 г.	8	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
47	17.07.2010 г.	11	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
48	17.07.2010 г.	11	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
49	17.07.2010 г.	11	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
50	17.07.2010 г.	21	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
51	17.07.2010 г.	21	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
52	17.07.2010 г.	49	№ 2010/06-67 от 23.06.2010 г.
53	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
54	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
55	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
56	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
57	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
58	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
59	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
60	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
61	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
62	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
63	17.07.2010 г.	14	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
64	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
65	17.07.2010 г.	20	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
66	17.07.2010 г.	42	№ 2010/06-68 от 25.06.2010 г.
67	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
68	17.07.2010 г.	7	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
69	17.07.2010 г.	8	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
70	17.07.2010 г.	8	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
71	17.07.2010 г.	8	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
72	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
73	17.07.2010 г.	9	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
74	17.07.2010 г.	13	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
75	17.07.2010 г.	13	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
76	17.07.2010 г.	13	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
77	17.07.2010 г.	42	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
78	17.07.2010 г.	49	№ 2010/06-70 от 30.06.2010 г.
79	17.07.2010 г.	20	№ 2010/07-63 от 23.06.2010 г.
80	17.07.2010 г.	20	№ 2010/07-63 от 23.06.2010 г.
81	17.07.2010 г.	21	№ 2010/07-63 от 23.06.2010 г.
82	17.07.2010 г.	42	№ 2010/07-63 от 23.06.2010 г.
83	17.07.2010 г.	4	№ 2010/07-71 от 02.07.2010 г.
84	17.07.2010 г.	7	№ 2010/07-71 от 02.07.2010 г.

183	17.07.2010 г.	643	№ 2010/07-75 от 14.07.2010 г.
184	17.07.2010 г.	5 044	№ 2010/07-75 от 14.07.2010 г.
185	17.07.2010 г.	9	№ 2010/07-76 от 16.07.2010 г.
186	17.07.2010 г.	9	№ 2010/07-76 от 16.07.2010 г.
187	17.07.2010 г.	9	№ 2010/07-76 от 16.07.2010 г.
188	17.07.2010 г.	9	№ 2010/07-76 от 16.07.2010 г.
189	10.08.2010 г.	2 056	№ 2010/08-86 от 09.08.2010 г.
190	28.08.2010 г.	7	№ 2010/08-94 от 27.08.2010 г.
191	28.09.2010 г.	64	№ 2010/09-103 от 20.09.2010 г.
192	22.10.2010 г.	7	№ 2010/08-94 от 27.08.2010 г.
193	23.10.2010 г.	11	№ 2010/10-116 от 20.10.2010 г.
194	30.10.2010 г.	8	№ 2010/09-107 от 29.09.2010 г.
195	01.11.2010 г.	45	№ 2010/10-119 от 27.10.2010 г.
196	27.11.2010 г.	11	№ 2010/11-123 от 05.11.2010 г.
197	08.02.2011 г.	14	№ 2011/02-14 от 07.02.2011 г.
198	10.02.2011 г.	8	№ 2011/02-14 от 07.02.2011 г.
199	01.03.2011 г.	9 999	№ 2011/02-21 от 23.02.2011 г.
200	01.03.2011 г.	18 770	№ 2011/02-21 от 23.02.2011 г.
201	12.03.2011 г.	10	№ 2011/03-24 от 02.03.2011 г.
202	12.03.2011 г.	10	№ 2011/03-24 от 02.03.2011 г.
203	26.03.2011 г.	21	№ 2011/02-22 от 25.02.2011 г.
204	12.04.2011 г.	16	№ 2011/04-36 от 04.04.2011 г.
205	23.04.2011 г.	14	№ 2011/04-41 от 15.04.2011 г.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан, прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

По состоянию на 31 марта 2011 года казахстанский банковский сектор был представлен 39 банками второго уровня (в том числе 1 банк со 100% участием государства в уставном капитале). Условно все банки второго уровня можно поделить на три группы:

- 1) Крупные банки с долей рынка более 10% от совокупных активов банковской системы (АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк»);
- 2) Средние банки, с долей рынка более 1% от совокупных активов (в том числе АО «Kaspi Bank»);
- 3) Мелкие банки.

По состоянию на 31 марта 2011 года на долю крупных банков приходилось 53% активов банковской системы.

Среди банков второго уровня в Казахстане по состоянию на 31 марта 2011 года Банк занимал 8-ое место по активам, 7-ое место по размеру ссудного портфеля, 8-ое место по вкладам и 8-ое место по капиталу.

Ниже приведены сравнительные данные по десяти банкам, занимающим лидирующие позиции по основным финансовым показателям, и их доли на рынке по состоянию на 31 марта 2011 года (данные АФН).

Активы

№	Наименование банка	Размер активов (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 412 720 325	19.5
2	АО «Народный Банк Казахстана»	2 163 411 669	17.5
3	АО «БТА Банк»	1 989 711 193	16.1
4	АО «Банк ЦентрКредит»	1 171 913 269	9.5
5	АО «АТФБанк»	1 006 848 155	8.1
6	АО «Альянс Банк»	508 076 120	4.1
7	АО «Евразийский Банк»	359 284 315	2.9
8	АО «Kaspi Bank»	348 843 205	2.8
9	ДБ АО «Сбербанк»	340 021 519	2.8
10	АО «Ситибанк Казахстан»	315 836 350	2.6
Всего по первым 10 банкам		10 616 666 120	85.9
Прочие банки		1 743 603 938	14.1
Итого по банковской системе		12 360 270 058	100.0

Ссудный портфель

№	Наименование банка	Размер ссудного портфеля (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 293 346 082	25.1
2	АО «БТА Банк»	1 641 225 848	18.0
3	АО «Народный Банк Казахстана»	1 217 107 227	13.3
4	АО «АТФ Банк»	857 035 287	9.4
5	АО «Банк ЦентрКредит»	747 792 696	8.2
6	АО «Альянс Банк»	557 393 152	6.1
7	АО «Kaspi Bank»	293 732 393	3.2
8	АО «Евразийский Банк»	242 053 155	2.7
9	ДБ АО «Сбербанк»	196 911 371	2.2
10	АО «Нурбанк»	190 757 759	2.1
Всего по первым 10 банкам		8 237 355 122	90.2
Прочие банки		889 797 262	9.8
Итого по банковской системе		9 127 152 384	100.0

Вклады

№	Наименование банка	Вклады (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	1 537 955 829	21.2
2	АО «Казкоммерцбанк»	1 429 266 097	19.7

3	АО «Банк ЦентрКредит»	799 356 966	11.0
4	АО «БТА Банк»	709 020 174	9.8
5	АО «АТФ Банк»	511 129 704	7.0
6	АО «Ситибанк Казахстан»	273 892 305	3.8
7	ДБ АО «Сбербанк»	262 483 594	3.6
8	АО «Kaspi Bank»	253 820 910	3.5
9	АО «Евразийский Банк»	228 114 529	3.1
10	АО «Альянс Банк»	212 769 772	2.9
Всего по первым 10 банкам		6 217 809 880	85.6
Прочие банки		1 046 126 518	14.4
Итого по банковской системе		7 263 936 398	100.0

Собственный капитал

№	Наименование банка	Размер собственного капитала (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	282 673 290	21.9
2	АО «Народный Банк Казахстана»	238 591 728	18.5
3	АО «БТА Банк»	182 307 292	14.1
4	АО «Банк ЦентрКредит»	78 235 637	6.1
5	АО «АТФ Банк»	49 079 829	3.8
6	ДБ АО «Сбербанк России»	42 332 223	3.3
7	АО «Kaspi Bank»	36 503 657	2.8
8	АО «Альянс Банк»	31 776 021	2.5
9	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	27 637 140	2.1
10	АО «Евразийский Банк»	27 022 869	2.1
Всего по первым 10 банкам		996 159 686	77.2
Прочие банки		295 097 904	22.8
Итого по банковской системе		1 291 257 590	100.0

Основным приоритетом Банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам. Цель Банка – сделать розничное кредитование самым крупным направлением бизнеса. По состоянию на 30 апреля 2011 года доля розницы в кредитном портфеле банка составила 59%. В течение последних нескольких лет Банк постоянно инвестировал в данное направление, что позволяет Банку сегодня предлагать клиентам новые продукты и услуги, основанные на их потребностях. В будущем банк ожидает усиления конкуренции, так как любой банк, который работает с физическими лицами, конкурирует в данном сегменте. В целом, Банк видит основную конкуренцию со стороны АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» и АО «Евразийский Банк», активно развивающих приоритетное для Банка направление (основные финансовые показатели указанных банков приведены в таблицах выше).

По нашему мнению, 2011 год станет годом выхода банковской системы страны из кризиса, однако, полноценный рост в отрасли можно будет наблюдать не ранее 2013 года. Высокие цены на нефть и государственные программы обеспечивают поддержку постепенному восстановлению спроса на кредиты в Казахстане. Завершившиеся процессы реструктуризации задолженности перед иностранными кредиторами могут привести к некоторому улучшению в инвестиционной активности, открытию новых кредитных и торговых линий. Привлечение новых стратегических инвесторов необходимо для стимуляции восстановления банковской системы, и возможность делать это, определит будущее банков, прошедших через процесс реструктуризации.

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

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Банк не заключал контрактов/соглашений, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на его деятельность.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

Банк имеет Лицензию на проведение банковских и иных операций и на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.245/61, выданную 30 июня 2009 г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг).

ССУДЫ

Ссудный портфель Банка по продуктам:

	(тыс. тенге)		
	30.04.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2009 г.
Корпоративные кредиты	140 630 111	135 974 543	133 892 045
Кредиты МСБ	40 897 521	42 864 541	51 751 303
Потребительские кредиты (обеспеченные)	28 338 307	29 061 251	38 364 999
Потребительские кредиты (необеспеченные)	103 347 178	92 951 226	39 911 028
Итого портфель до вычета провизий	313 213 117	300 851 561	263 919 375
Провизии	- 38 538 511	- 31 696 458	- 19 960 839
Итого	274 674 606	269 155 103	243 958 536

За первые четыре месяца 2011 года рост объемов ссуд клиентам составил 2.1% или 5,5 млрд. тенге. В период с 31 декабря 2009 года по 31 декабря 2010 года ссудный портфель Банка увеличился на 10.3% и составил 269,2 млрд. тенге.

Доля ссудного портфеля в валюте баланса Банка по состоянию на 30 апреля.2011 года составила 76.6%, 31 декабря 2010 года – 74.4%, 31 декабря 2009 года – 78.4%.

В 2008-2009 годах ФРМП «Даму» и Фондом Национального Благосостояния «Самрук-Казына» были выделены средства в рамках стабилизационной программы, из них: на финансирование/рефинансирование субъектов среднего и малого предпринимательства – 20,6 млрд. тенге, рефинансирование ипотечных займов – 4,0 млрд. тенге. К концу 2010 года Банк досрочно и в полном объеме погасил займы, полученные от ФРМП «Даму». По состоянию на 30 апреля 2011 года сумма средств, полученных от Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына» осталась без изменений и составила 4,0 млрд. тенге.

ДЕПОЗИТЫ

Средства клиентов в разрезе видов счетов и типов клиентов:

	(тыс. тенге)		
	30.04.2011 г.	31.12.2010 г.	31.12.2009 г.
Текущие счета	20 745 501	35 849 463	23 929 169
Юридические лица	14 126 454	29 944 997	20 082 832
Физические лица	6 619 047	5 904 466	3 846 337
Срочные депозиты	243 382 719	224 841 806	163 872 445
Юридические лица	77 222 904	75 046 604	74 678 601
Физические лица	166 159 815	149 795 202	89 193 844
Итого	264 128 220	260 691 269	187 801 614

За первые четыре месяца 2011 года рост депозитной базы составил 1.3% или 3,4 млрд. тенге. В период с 31 декабря 2009 года по 31 декабря 2010 года средства клиентов возросли на 38.8% и составили 260,7 млрд. тенге.

Доля депозитов от общих обязательств Банка по состоянию на 30 апреля 2011 года составила 83.9%, 31 декабря 2010 года – 81.5%, 31 декабря 2009 года – 69.2%.

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.

Позитивные факторы:

- экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- макроэкономическая стабилизация – создает благоприятные условия для внедрения новых банковских продуктов;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг;
- расширение филиальной сети – рост клиентской базы Банка.

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги.

- последствия финансового кризиса – значительные кредитные риски, ухудшение качества портфеля, рост провизий.

28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

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

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам, являются кредиты. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по отраслям по состоянию на 30 апреля 2011 года.

Сектор экономики	30.04.2011 г. (тыс. тенге)	Доля задолженности в общем портфеле, %
Физические лица	164 673 534	52.6
Торговля	87 424 939	27.9
Услуги	34 706 384	11.1
Строительство	14 745 730	4.7
Транспорт и связь	7 571 126	2.4
Производство	3 457 291	1.1
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	331 276	0.1
Прочее	302 837	0.1
Итого портфель до вычета провизий	313 213 117	100
Провизии	- 38 538 511	
Итого	274 674 606	

Другим банковским продуктом, являющимся одним из основных источников фондирования Банка, являются депозиты. По состоянию на 30 апреля 2011 года доля юридических лиц в депозитной базе Банка составляла 34.6%, на долю физических лиц приходилось 65.4%. 92.1% депозитов составляли срочные вклады, 7.9% депозитов - вклады до востребования.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Банка:

1) виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента;

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

2) доля нерезидентов в бизнесе Банка по состоянию на 30 апреля 2011 года.

	Наименование	Сумма (тыс. тенге)	Удельный вес, %
1	Средства в банках	1 365 934	100
	<i>в т.ч. межбанковские вклады, размещенные у нерезидентов и займы выданные нерезидентам</i>	499 252	36.6
2	Ссуды, предоставленные клиентам	274 674 606	100

	<i>в т.ч. займы клиентам-нерезидентам</i>	226	0
	<i>займы по кредитным карточкам клиентам-нерезидентам</i>	412	0
3	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	606 572	100
	<i>в т.ч. требования к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	0	0
4	Средства банков	11 355 440	100
	<i>в т.ч. межбанковские вклады и займы, полученные от нерезидентов</i>	6 627 545	58.4
5	Средства клиентов	264 128 220	100
	<i>в т.ч. депозиты клиентов-нерезидентов</i>	1 965 374	0.7
6	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	5 642	100
	<i>в т.ч. обязательства к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	5 642	100

3) сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента;

Отсутствуют.

4) будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска;

Отсутствуют.

5) сведения об участии эмитента в судебных процессах. Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств;

Судебные процессы с участием Банка, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств отсутствуют.

6) сведения об административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года, в период с 30 апреля 2010 года по 30 апреля 2011 года.

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Размер санкций (тенге)	Дата наложения санкции	Дата исполнения санкции
Штраф за нарушение Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам	АФН	70 650	04.05.2010 г.	26.05.2010 г.
Возмещение морального вреда, помощи представителя и гос. пошлины по признанию недействительным акцессорных договоров в рамках кредитных линий	ГУ «Администратор судов», г. Алматы	404 459	15.06.2010 г.	22.06.2010 г.
Штраф за несвоевременное предоставление налоговой отчетности по форме 851.00 за 2009 год	НД по г. Атырау	63 585	18.10.2010 г.	27.10.2010 г.
Возмещение услуг представителя по освобождению квартиры от ареста, наложенного Банком	ГУ «Департамент по исполнению судебных актов», г. Алматы	30 000	25.10.2010 г.	25.02.2011 г.
Компенсация представительских расходов за незаконный арест нежилого помещения и земельного участка, наложенного Банком	ГУ «Департамент по исполнению судебных актов», г. Алматы	707	25.10.2010 г.	15.03.2011 г.
Компенсация представительских расходов за незаконный арест нежилого помещения и земельного участка, наложенного Банком	ГУ «Департамент по исполнению судебных актов», г. Алматы	100 707	21.12.2010 г.	25.02.2011 г.

7) Анализ факторов риска, которым могут подвергаться держатели облигаций:

Долговые инструменты в тенге подвергаются следующим основным рискам: риск ликвидности, увеличение инфляции, девальвация тенге.

В настоящее время на фоне стабилизации макроэкономических показателей Казахстана и наличия значительных резервов Национального банка РК и Национального фонда РК, наблюдается восстановление инвестиционного спроса, в том числе интереса к тенговым долговым инструментам. В связи с этим ожидается дальнейшее снижение риска ликвидности долговых инструментов в тенге.

В течение года возможно незначительное повышение показателей инфляции в связи с началом работы Таможенного союза. Однако в среднесрочном периоде не ожидается значительного увеличения текущего уровня инфляции. Это связано с прогнозируемым медленным восстановлением мировой экономики и, как следствие, незначительным ростом мировых цен на товары и услуги, соответственно, и экспортно-импортных цен Казахстана. Необходимо отметить, что наличие вблизи Республики быстрорастущих экономик, а также возможное увеличение в будущем таможенных пошлин в рамках Таможенного союза, увеличивают влияние внешних факторов на инфляционные процессы в Казахстане. Однако государство обладает достаточно сильным инструментарием, который позволит сдерживать инфляционное давление в казахстанской экономике на приемлемом уровне.

При сохранении текущей ситуации развития экономики РК, текущих уровнях мировых цен на энергоносители и ожидаемом относительно стабильном уровне инфляции вероятность девальвации национальной валюты находится на достаточно низком уровне. Однако необходимо консервативно подходить к оценке риска девальвации в связи с сохранением некоторой неопределенности на мировых финансовых и сырьевых рынках, а также увеличения привязки тенге к валютам стран Таможенного союза. В долгосрочной перспективе возможное снижение экспортных цен на нефть будет компенсировано увеличением физических объемов экспорта. Таким образом, вероятность укрепления тенге от текущего уровня выше, чем вероятность девальвации.

8) другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Отсутствует.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

Данные по состоянию на 31 марта 2011 года:

(тыс. тенге)

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	% от общей балансовой стоимости нематериальных активов
Программное обеспечение	1 193 931	917 618	276 313	67.5
Лицензии	232 352	99 268	133 084	32.5
Итого нематериальных активов	1 426 283	1 016 886	409 397	100

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

Данные по состоянию на 31 марта 2011 года:

(тыс. тенге)				
Наименование основного средства	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	% от общей балансовой стоимости основных средств
Здания, сооружения	11 863 461	1 274 251	10 589 210	73.1
Мебель, прочие основные средства	2 687 985	990 006	1 697 979	11.7
Земля	1 136 445	—	1 136 445	7.8
Компьютерное оборудование	2 124 095	1 291 634	832 461	5.7
Итого основных средств	18 369 118	3 873 459	14 495 659	100

32. Инвестиции.

(тыс. тенге)	
	31 марта 2011 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	620 941
<i>Долговые ценные бумаги</i>	620 941
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	12 174 343
<i>Долговые ценные бумаги</i>	12 121 181
<i>Инвестиции в капитал других юридических лиц (акции)</i>	53 162
Инвестиции, удерживаемые до погашения:	4 526 134
<i>Долговые ценные бумаги</i>	4 526 134
Итого	17 321 418

33. Дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 марта 2011 года дебиторская задолженность Банка составила 1 695 711 тысяч тенге.

Список организаций, имеющих перед Банком задолженность в размере 5% и более от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2011 года:

(тыс. тенге)

№	Наименование клиента	Сумма	Дата погашения	% от общей дебиторской задолженности
1	TOO «IBS PROJECT»	108 248	08.06.2011 г.	6.4
2	TOO «ARISTAN PROJECT MANAGEMENT GROUP»	86 926	08.05.2011 г.	5.1

33-1. Сведения об активах эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.

Сделки прямого РЕПО по состоянию на 31 марта 2011 года:

Дата открытия РЕПО	Дата планируемого закрытия РЕПО	Эмитент	НИН (ISIN)	Кол-во ЦБ, шт.	Сумма открытия (тыс. тенге)	Сумма закрытия (тыс. тенге)
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK1KY011065	4 999 289	450 000	450 001
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK1KY011115	9 977 870	890 000	890 002
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK1KY121070	2 445 785	220 000	220 001
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK2KY100024	137 114	136 000	136 001
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK2KY100024	604 913	600 001	600 003
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK2KY070078	423 339	400 000	400 001
31.03.2011 г.	01.04.2011 г.	Мин. Фин. РК	KZK2KY070078	321 738	304 001	304 001
Итого				18 910 048	3 000 002	3 000 010

34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

По состоянию на 31 марта 2011 года уставный капитал Банка составил 17 772 890 402 тенге. Собственный капитал – 43 274 969 тысяч тенге.

35. Займы.

Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях по состоянию на 31 марта 2011 года:

Наименование контрагента	Сумма привлечения	Валюта привлечения	Сумма непогашенного основн. долга	% ставка (номинальная)	Суммы основн. долга к погашению по кварталам (с 31.03.2011 г. по 31.03.2012 г.)	Суммы основн. долга к погашению по годам	Вид обеспечения
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	45 млн.	USD	45 млн.	6 мес. Libor+5%	2,3 кв. 2011 г.: USD 0; 4 кв. 2011 г.: USD 7,5 млн.; 1 кв. 2012: USD 0	2012 г.: USD 15 млн.; 2013 г.: USD 15 млн.; 2014 г.: USD 7,5 млн.	нет

36. Кредиторская задолженность по состоянию на 31 марта 2011 года:

По состоянию на 31 марта 2011 года кредиторская задолженность Банка составила 3 384 560 тысяч тенге.

Список организаций, перед которыми Банк имеет задолженность в размере 5% и более от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2011 года:

(тыс. тенге)

№	Наименование клиента	Сумма	Дата погашения	% от общей кредиторской задолженности
1	АО «ДК АО «Kaspi Bank» «Страховая компания «АМСГ»	600 000	18.04.2011 г.	6.4

36-1. Чистая прибыль (убыток) Банка, полученный (понесенный) за три последних завершённых финансовых года и за 3 месяца 2011 года:

(тыс. тенге)

Показатель	за 3 мес. 2011 г.	2010 г.	2009 г.	2008 г.
Чистый доход (убыток)	1 452 709	2 215 993	-6 281 656	3 916 494

36-2. Левередж Банка по состоянию на первый день каждого из трех последних завершённых финансовых лет, а также на 31 марта 2011 года:

Показатель	31.03.2011 г.	01.01.2011 г.	01.01.2010 г.	01.01.2009 г.	01.01.2008 г.
Левередж (обязательства/ собственный капитал)	7.3	7.6	6.9	5.1	5.5

36-4. Чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних завершённых финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

(тыс. тенге)

	2010 г.
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	28 116 347
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 582 550
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-596 285
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	17 880
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	29 120 492

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента.

1) Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка.

Условия выпуска	I выпуск	II выпуск	III выпуск	IV выпуск	Еврооблигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500
Вид облигаций	Именные индексированные купонные облигации	Именные индексированные субординированные купонные облигации	Именные индексированные субординированные купонные облигации	Именные купонные облигации	Еврооблигации
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	USD 100	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 20 000	USD 100 000, кратные 1 000
Дата погашения	13.07.2004 г.	28.05.2010 г.	06.12.2010 г.	03.06.2011 г.	17.10.2008 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	USD 15 000 000	KZT 3 100 000 000	KZT 7 500 000 000	KZT 7 000 000 000	USD 150 000 000
Сумма основного долга (тенге)	KZT 2 029 050 000	KZT 3 097 420 000	KZT 6 017 459 494	KZT 7 000 000 000	KZT 20 110 500 000
Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.04.2011 г. (тенге)	-	-	-	KZT 190 298 262	-
Сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.04.2011 г. (тенге)	KZT 505 796 444	KZT 1 761 929 138 KZT 3 588 863 (налог)	KZT 4 476 969 363 KZT 4 654 125 (налог)	KZT 4 149 398 950 KZT 85 554 066 (налог)	KZT 4 206 442 011 KZT 595 940 753 (налог)
Кол-во выкупленных и досрочно погашенных облигаций (шт.) с указанием даты выкупа	-	Выкуплено – 129; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 78 205; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 43 397; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 327.3; досрочно погашено – 0
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован НБРК 06.07.2001 г., №А37, НИН – KZ2CUY03A3 20	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № А74, НИН – KZ2CKY07A743	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В01 НИН – KZ2CKY07B014	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В20 НИН – KZ2CKY07B204	Выпуск зарегистрирован Financial Services Authority (Великобрит.), ISIN Code – XS0232868827
Общий размер выплат по облигациям	ОД- Данные по вознаграждению отсутствуют	ОД- Купон_%(купонная ставка фиксированная)	ОД- Купон_%(купонная ставка фиксированная)	ОД- Купон_% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- Купон_% (купонная ставка фиксированная)
Дата выплат	Данные по	Два раза в год:	Два раза в год:	Два раза в год:	Два раза в год:

вознаграждения	вознагражден ию отсутствуют	27 мая 27 ноября	06 июня 06 декабря	03 июня 03 декабря	17 апреля 17 октября
----------------	-----------------------------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	-------------------------

Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка в рамках 1-ой облигационной программы

Условия выпуска	I выпуск в рамках ОП	II выпуск в рамках ОП	III выпуск в рамках ОП	IV выпуск в рамках ОП	V выпуск в рамках ОП
Общее кол-во облигаций (шт.)	175 000	500 000	50 000 000	60 000 000	55 000 000
Вид облигаций	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Дата погашения	20.01.2012 г.	04.05.2015 г.	06.06.2018 г.	01.07.2019 г.	01.07.2019 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	175 000	499 333	39 743 400	59 700 000	54 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 3 500 000 000	KZT 9 986 660 000	KZT 3 974 340 000	KZT 5 970 000 000	KZT 5 400 000 000
Сумма основного долга (тенге)	KZT 3 500 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 5 000 000 000	KZT 6 000 000 000	KZT 6 000 000 000
Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.04.2011 г. (тенге)	KZT 83 549 483	KZT 343 576 347	KZT 155 112 832	KZT 185 070 000	KZT 215 898 000
Сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.04.2011 г. (тенге)	KZT 1 931 901 433 KZT 2 636 618 (налог)	KZT 3 407 325 895 KZT 121 020 705 (налог)	KZT 1 053 528 870 KZT 180 000 (налог)	KZT 686 550 000	KZT 323 847 000
Кол-во выкупленных и досрочно погашенных облигаций (шт.)	Выкуплено – 2 139; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 85 939; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 173 800; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 0; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 25 500; досрочно погашено – 0
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46-1, НИН – KZPC1Y07B465	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46-2, НИН – KZPC2Y10B467	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46-3, НИН – KZP03Y10B469	Выпуск зарегистрирован АФН 06.05.2009 г., № В46-4, НИН – KZP04Y10B467	Выпуск зарегистрирован АФН 13.08.2010 г., № В46-5, НИН – KZP05Y10B464
Общий размер выплат по облигациям	ОД- KZT 3 500 000 000 Купон 8,7% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 10 000 000 000 Купон 8,5%(купонная ставка фиксированная)	ОД- KZT 5 000 000 000 Купон 9,8% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 6 000 000 000 Купон 9,3% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 6 000 000 000 Купон 12% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)
Дата выплат вознаграждения	Два раза в год: 20 января 20 июля	Два раза в год: 04 мая 04 ноября	Два раза в год: 06 июня 06 декабря	Два раза в год: 01 июля 31 декабря	Два раза в год: 01 июля 31 декабря

2) общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска;

12 июля 2010 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций под номером А 3145. Выпуск разделен на 39 000 000 простых и 500 000 привилегированных акций.

Общее количество оплаченных акций учредителями по номинальной стоимости 200 тенге составляло 1 350 000 штук, из них 1 299 950 штук простых именных акций и 50 050 штук привилегированных именных акций.

Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций, составила 17 502 890 402,00 тенге (Семнадцать миллиардов пятьсот два миллиона восьмьсот девяносто тысяч четыреста два тенге).

Количество акций, находящихся в обращении по состоянию на 1 мая 2011 года - 19 732 658 шт., выкупленных простых - 180 211 шт., дата последнего выкупа 26 февраля 2010 года по цене 5 033,00 тенге; выкупленных привилегированных – 87 131 шт., дата последнего выкупа 31 марта 2011 года по цене 714,9557 тенге.

Правила выкупа размещенных акций и Методика определения стоимости акций при их выкупе обществом утверждены общим собранием акционеров (протокол собрания № 21 от “26” сентября 2008 года).

3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным 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);

Банк не имеет фактов неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг по выплате купонного вознаграждения по облигациям и выплате дивидендов по акциям.

4) в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия;

Ни один выпуск ценных бумаг не был приостановлен, признан несостоявшимся или аннулирован.

5) даты погашения и общий размер выплат по облигациям;

Пожалуйста, смотрите пункт 37-1.

6) размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов;

Вид ценных бумаг	2010 г.		2009 г.	
	На 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)	На 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)
1. Простые акции (НИН KZ1C31450014)	нет	нет	нет	нет
2. Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110)	21	10 500 000.00	21	7 832 601.00

Банк выплачивает дивиденды по итогам года. Решение о размере дивидендов в расчете на одну акцию и о выплате дивидендов по простым акциям принимается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решения о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам года.

Задолженности по начислению и выплате дивидендов Банк не имеет.

7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов;

Торговля ценными бумагами Банка осуществляется на казахстанском рынке, организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на межбанковском рынке, в том числе и с нерезидентами.

8) права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом.

Держатели облигаций АО «Kaspi Bank» имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости облигации по наступлению даты погашения;
- право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения;
- право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев, определенных Уставом и законодательством

Республики Казахстан. Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию установлен Уставом в размере 21 тенге (Двадцать один тенге).

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

41–1.

Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных соответствующим проспектом выпуска облигаций в пределах данной облигационной программы.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в каждом из проспектов соответствующего выпуска в пределах данной облигационной программы, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения события дефолта Банк информирует о таком факте держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Банка www.kaspibank.kz и АО «Казахстанская фондовая биржа» с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованием к Эмитенту.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все возможные и необходимые меры для защиты прав держателей облигаций и устранения причин, вызвавших дефолт. Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) снижение объемов кредитования;

- 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
- 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами;
- 4) реализация имеющихся активов;
- 5) уменьшение доли участия в дочерних и других организациях как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;
- 6) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
- 7) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента;
- 8) иные меры.

Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.

Сведения о регистраторе.

Ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг Банка осуществляется независимым регистратором Акционерным обществом «Фондовый Центр» (АО «Фондовый центр»), действующим на основании лицензии, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 0406200386 от 15 июня 2005 года, находящееся по адресу: г. Алматы, ул. Желтоқсан, 79 «А», тел. 250-89-60.

Оказание услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг осуществляется на основании Договора - поручения на оказание услуг по ведению системы реестра № 10/02-05 от 10 февраля 2006 года».

42. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций нет. Облигации размещаются открытым способом среди неограниченного числа инвесторов.

43. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Расходы составят:

- Листинговый сбор за рассмотрение заявления о включении ценных бумаг в официальный список в размере 100 МРП;
- Вступительный листинговый сбор – при одновременном включении облигаций нескольких выпусков в пределах облигационной программы 0.025% от суммарной номинальной стоимости облигаций всех выпусков, но не более 10 000 МРП, при включении одного выпуска – не более 4 000 МРП.
- Листинговый ежегодный сбор – при одновременном включении облигаций нескольких выпусков в пределах облигационной программы 0.025% от номинальной стоимости наибольшего выпуска, по другим выпускам ежегодный сбор составит 100 МРП.

Данные расходы будут оплачены Банком по факту выставления счетов АО «Казахстанская фондовая биржа» путем перечисления денежных средств на расчетный счет, указанный .АО «Казахстанская фондовая биржа».

44. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией Устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций и средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.

Инвесторы могут ознакомиться с вышеуказанными документами на официальном сайте Банка (www.kaspi bank.kz) или АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz). Дополнительно Правление Банка вправе публиковать информацию о деятельности Банка в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

Председатель Правления



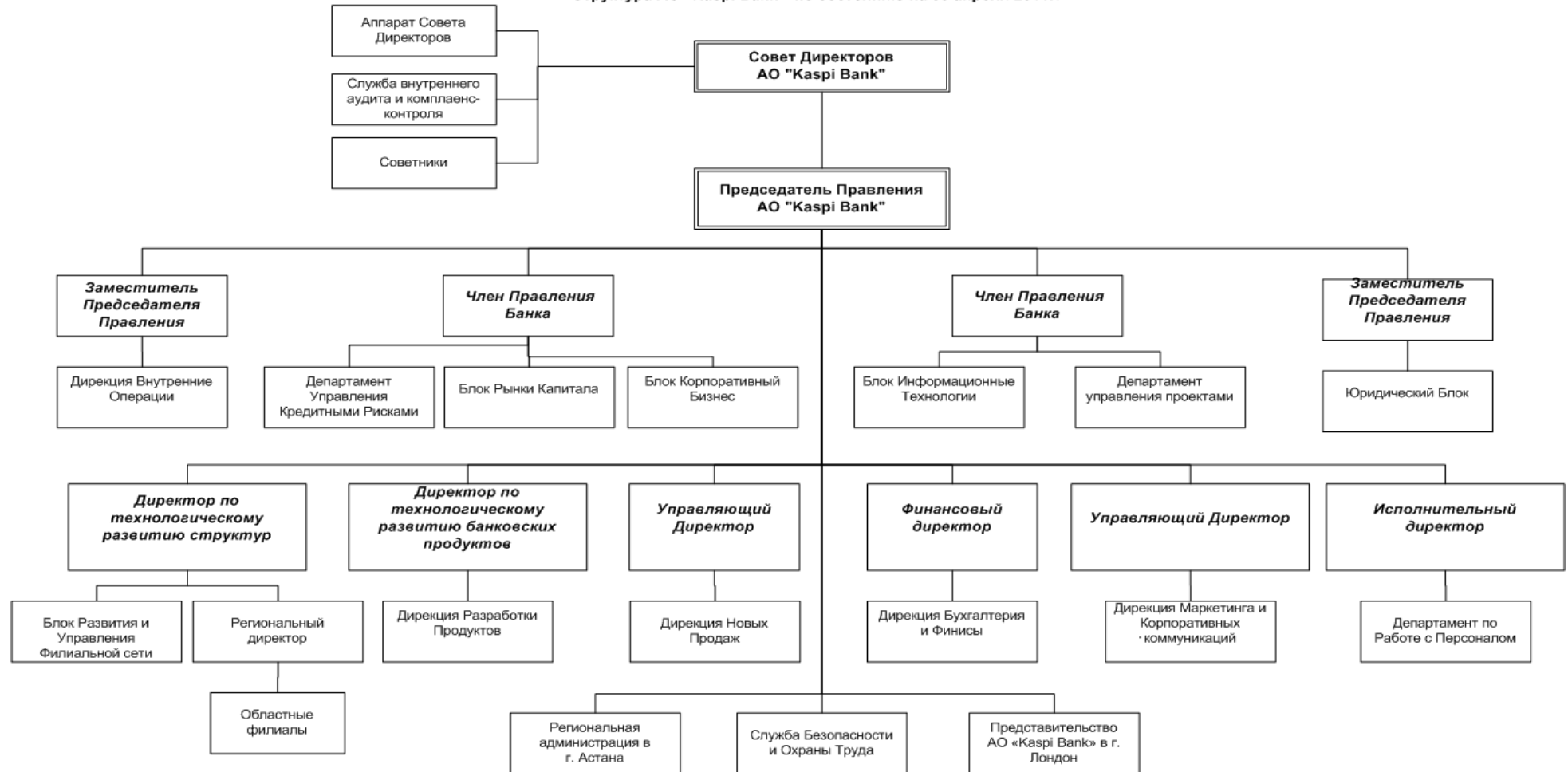
Ломтадзе М.

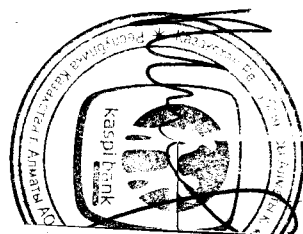
Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Приложение №1 к Проспекту выпуска
второй облигационной программы АО «Kaspi Bank»**

Структура АО "Kaspi Bank" по состоянию на 30 апреля 2011г.





«Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкінің Қаржы нарығын және қаржы
ұйымдарын бақылау мен қадағалау
комитеті»

ТІРКЕДІ

2011 ж. 28 маусым

[Handwritten signature]

Прошито и пронумеровано
на 258
листах

Прошито и пронумеровано
на _____
листах

