



## **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

### **ПЕРВОГО ВЫПУСКА СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ И ВТОРОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ**

**в количестве 200 000 000 штук,  
на общую сумму 20 000 000 000 тенге**

### **В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Акционерное Общество  
«Kaspi Bank»**

г. Алматы, 2011 г.



## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| Раздел I. Общие сведения о первом и втором выпусках облигаций в пределах второй облигационной программы ..... | 3  |
| Раздел II. Общие сведения об АО «Kaspi Bank» .....  | 13 |
| Раздел III. Управление и акционеры Банка .....  | 26 |
| Раздел IV. Обзор деятельности Банка.....  | 40 |
| Раздел V. Финансовое состояние Банка и результаты деятельности.....   | 46 |
| Приложение №1 .....   | 70 |
| Приложение №2 .....   | 73 |
| Приложение №3.....  | 76 |

**Раздел I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ И ВТОРОМ ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**
**1. Сведения об облигационной программе**

Настоящие выпуски облигаций осуществляются в соответствии с Проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Kaspi Bank». Вторая облигационная программа зарегистрирована в уполномоченном органе 28 июня 2011 года (№ E05).

Объем второй облигационной программы, в рамках которой осуществляются выпуски, в денежном выражении составляет 100 000 000 000 тенге.

**2. Сведения о выпусках облигаций в пределах облигационной программы**

28 июня 2011 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация первого выпуска субординированных облигаций и второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Банка.

**Сведения о первом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы**

| <b>Вид выпускаемых облигаций</b>   | <b>Именные купонные субординированные облигации</b>  |
|--|--|
| НИН/ ISIN  | KZP01Y10E053/ KZ2C00001618   |
| Рейтинг облигаций в местной валюте, присвоенный Moody's Investor Service | B2   |
| Количество   | 100 000 000 (сто миллионов) штук   |
| Общий объем выпуска  | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге   |
| Номинальная стоимость одной облигации                                    | 100 (сто) тенге  |
| Количество облигаций, планируемое к размещению                           | 100% выпуска   |
| Планируемая цена размещения  | 100 тенге  |
| Планируемая доходность на дату   | 11%  |
| Годовая ставка купонного вознаграждения                                  | 11% годовых от номинальной стоимости облигаций в первые два полугодия, $i+m$ с третьего и в последующие полугодия, где $i$ – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), представляемого Агентством Республики Казахстан по статистике, либо иным органом, уполномоченным предоставлять такую информацию, за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения; $m$ – фиксированная маржа, составляющая, 1% на протяжении всего срока обращения облигаций. Верхний предел по ставке купонного вознаграждения – 11% |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>Нижний предел по ставке купонного вознаграждения – 4%</p> <p>Информация о ставке купонного вознаграждения на каждый следующий купонный период публикуется на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» на следующий рабочий день после выплаты купонного вознаграждения за текущий период.</p>  |
| Периодичность и даты выплаты вознаграждения                          | <p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно, через каждые шесть месяцев начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.</p>   |
| Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения       | <p>Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.</p>   |
| Периодичность и даты выплаты вознаграждения                          | <p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно, через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения облигаций.</p>   |
| Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения               | <p>Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.</p>  |
| Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения                   | <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> |
| Срок обращения облигаций   | <p>10 (десять) лет</p>   |
| Дата начала обращения облигаций                                      | <p>На следующий рабочий день, после даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>   |
| Дата погашения облигаций   | <p>Погашение производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.</p>  |
| Досрочное погашение облигаций  | <p>Не предусмотрено.</p>   |
| Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения | <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90, тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96, путем перечисления денег на текущие счета лицам,</p>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг.</p> <p>Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем последнего купонного периода.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>   |
| Сведения о представителе держателей облигаций                                      | Представитель не предусмотрен.  |
| Сведения о регистраторе  | Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Фондовый Центр», осуществляющим деятельность по ведению системы реестра держателей ценных бумаг на основании лицензии №0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 июня 2005 года. Регистратор расположен по адресу: 050091, г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 «А», тел.: +7 (727) 250-89-60, 250-89-61.  |
| Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций               | Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и через андеррайтера. Также первичное размещение облигаций может осуществляться путём размещения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию №0409200037 от 2 февраля 2004 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.   |
| Сведения о платежном агенте  | Не предусмотрен.  |
| Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям | <ul style="list-style-type: none"><li>• Право на получение номинальной стоимости;</li><li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li></ul>  |
| События дефолта  | <p>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.</p> <p>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.</p> |

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](http://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.

#### Выкуп облигаций

Эмитент вправе, по запросу держателя, выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам до даты погашения облигаций. Направление такого запроса держателем облигации не обязывает Эмитента выкупать облигации. В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем корпоративном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская

|   |  |
|---|--|
|   | <p>Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> |
| Неполное размещение   | Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.  |
| Сведения об использовании денег от размещения облигаций                                       | Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы для увеличения ссудного и инвестиционного портфелей Эмитента.   |
| Информация об опционах  | Опционы не предусмотрены.  |
| Конвертирование облигаций   | Облигации не являются конвертируемыми.   |
| Способ размещения облигаций   | На организованном и неорганизованном рынках. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке, дата оплаты облигаций устанавливается исходя из договорных отношений с покупателем облигаций.  |
| Срок размещения облигаций   | В течение срока обращения.   |
| Условия и порядок оплаты облигаций  | В безналичной форме в тенге, в соответствии с договором.   |
| Прогноз прибылей и убытков и движения денежных средств эмитента на период обращения облигаций | Приложение № 1   |

**Сведения о втором выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы**

| <b>Вид выпускаемых облигаций</b>   | <b>Именные купонные без обеспечения</b>        |
|--|--|
| НИН/ ISIN  | KZP02Y05E051/ KZ2C00001626                     |
| Рейтинг облигаций в местной валюте, присвоенный Moody's Investor Service | B1   |
| Количество   | 100 000 000 (сто миллионов) штук               |
| Общий объем выпуска  | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге       |
| Номинальная стоимость одной облигации                                    | 100 (сто) тенге                                |
| Количество облигаций, планируемое к размещению                           | 100% выпуска                                   |
| Планируемая цена размещения  | 100 тенге                                      |
| Планируемая доходность на дату   | 8%   |
| Годовая ставка купонного вознаграждения                                  | 8% годовых от номинальной стоимости облигаций. |

|  |  |
|--|--|
| Периодичность и даты выплаты вознаграждения                          | Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно, через каждые шесть месяцев начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.  |
| Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения       | Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.  |
| Периодичность и даты выплаты вознаграждения                          | Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно, через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения облигаций.  |
| Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения               | Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.   |
| Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения                   | <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> |
| Срок обращения облигаций   | 5 (пять) лет   |
| Дата начала обращения облигаций                                      | На следующий рабочий день, после даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».  |
| Дата погашения облигаций   | Погашение производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций.  |
| Досрочное погашение облигаций  | Не предусмотрено.  |
| Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения | Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90, тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96, путем перечисления денег на текущие счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг. <p>Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем</p>  |



|   |  |
|---|--|
|   | <p>последнего купонного периода.<br/>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>   |
| <p>Сведения о представителе держателей облигаций</p>                                      | <p>Представитель не предусмотрен.</p>  |
| <p>Сведения о регистраторе</p>  | <p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Фондовый Центр», осуществляющим деятельность по ведению системы реестра держателей ценных бумаг на основании лицензии №0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 июня 2005 года. Регистратор расположен по адресу: 050091, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 79 «А», тел.: +7 (727) 250-89-60, 250-89-61.</p>  |
| <p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</p>               | <p>Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и через андеррайтера. Также первичное размещение облигаций может осуществляться путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию №0409200037 от 2 февраля 2004 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p>   |
| <p>Сведения о платежном агенте</p>  | <p>Не предусмотрен.</p>  |
| <p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Право на получение номинальной стоимости;</li> <li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li> <li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul>  |
| <p>События дефолта</p>  | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 <a href="http://www.kaspibank.kz">www.kaspibank.kz</a> и АО «Казахстанская фондовая биржа» с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня</p> |

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.

#### Выкуп облигаций

Эмитент вправе, по запросу держателя, выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам до даты погашения облигаций. Направление такого запроса держателем облигации не обязывает Эмитента выкупать облигации. В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем корпоративном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на

|   |   |
|---|---|
|   | момент выкупа облигаций.<br>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.  |
| Неполное размещение   | Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.   |
| Сведения об использовании денег от размещения облигаций                                       | Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы для увеличения ссудного и инвестиционного портфелей Эмитента.  |
| Информация об опционах  | Опционы не предусмотрены.   |
| Конвертирование облигаций   | Облигации не являются конвертируемыми.  |
| Способ размещения облигаций   | На организованном и неорганизованном рынках. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке, дата оплаты облигаций устанавливается исходя из договорных отношений с покупателем облигаций. |
| Срок размещения облигаций   | В течение срока обращения.  |
| Условия и порядок оплаты облигаций  | В безналичной форме в тенге, в соответствии с договором.  |
| Прогноз прибылей и убытков и движения денежных средств эмитента на период обращения облигаций | Приложение № 2  |

### 3. Налогообложение вознаграждений по долговым ценным бумагам

В соответствии с пп.39) ст.12 Налогового Кодекса Республики Казахстан (Кодекса) вознаграждение – это все выплаты по долговым ценным бумагам в виде дисконта либо купона (с учетом дисконта, либо премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения), выплаты лицу, являющемуся для лица, выплачивающего вознаграждение, держателем его долговых ценных бумаг, взаимосвязанной стороной.

#### **Корпоративный подоходный налог:**

Согласно пп.18) п.1 ст.85 Кодекса вознаграждение по депозиту, долговой ценной бумаге, векселю, исламскому арендному сертификату включается в совокупный годовой доход. Вместе с тем, согласно пп.2) п.2 ст.133 Кодекса установлено, что Банк имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на суммы вознаграждения по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

#### **Корпоративный подоходный налог у источника выплаты:**

В соответствии с пп.3) п.1 ст.143 Кодекса выплаченное Банком вознаграждение относится к доходам, облагаемым у источника выплаты юридическому лицу - резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу - нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение.

Вместе с тем, согласно пп.3) и пп.11) п.2 ст.143 Кодекса не подлежит обложению у источника выплаты вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и вознаграждение по долговым ценным бумагам, выплачиваемое организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, юридическим лицам через организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Подпунктом 11) п.1 ст.192 Кодекса предусмотрено, что доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемые от: эмитента - резидента; эмитента - нерезидента, имеющего постоянное учреждение или имущество, расположенное в Республике Казахстан, если задолженность этого нерезидента относится к его постоянному учреждению или имуществу. Вместе с тем, пп.5) и пп.11) п.5 ст.193, подпунктами 3) и 6) п.8 ст.201 Кодекса установлено, что налогообложению не подлежат: дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, а так же суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам, оплаченные при их покупке покупателями-резидентами.

**Индивидуальный подоходный налог:**

В соответствии с пп.15) п.3 ст.155 Кодекса не рассматриваются в качестве дохода физического лица суммы дивидендов, вознаграждений, выигрышей, ранее обложенные индивидуальным подоходным налогом у источника выплаты, при наличии документов, подтверждающих удержание такого налога у источника выплаты.

Исключаются из доходов физического лица, подлежащих налогообложению вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан согласно пп.3) и пп.5) п.1 ст.156 Кодекса.

**Раздел II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «KASPI BANK»**
**1. Резюме Банка**

|                                       | На государственном языке           | На русском языке  | На английском языке              |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------------|
| Полное наименование                   | «Kaspi Bank»<br>Акционерлік қоғамы | Акционерное общество «Kaspi Bank»   | «Kaspi Bank» Joint Stock Company |
| Сокращённое наименование              | «Kaspi Bank» АҚ                    | АО «Kaspi Bank»   | «Kaspi Bank» JSC                 |
| Вид собственности                     |                                    | Частная   |                                  |
| Организационно-правовая форма         |                                    | Акционерное общество  |                                  |
| Юридический адрес и фактический адрес |                                    | Республика Казахстан, 050012, г. Алматы<br>ул. Ади Шарипова, 90   |                                  |
| Коммуникационные реквизиты            |                                    | Тел: (727) 250-18-00; Факс: (727) 250-95-96;<br>E-mail: <a href="mailto:office@kaspibank.kz">office@kaspibank.kz</a> ; сайт: <a href="http://www.kaspibank.kz">www.kaspibank.kz</a> |                                  |
| Банковские реквизиты                  |                                    | ИИК KZ69125KZT1001300249 в УУМО НБРК<br>РНН 600700043016;<br>БИН 971240001315;<br>БИК CASPKZKA  |                                  |
| Дата государственной перерегистрации  |                                    | 22 октября 2008 года  |                                  |
| Основной вид деятельности             |                                    | Банковская деятельность   |                                  |

**2. Краткая история образования и деятельности Банка**

АО «Kaspi Bank» (далее «Банк»), прежнее наименование АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ», с собственным капиталом 44,1 млрд. тенге входит в первую десятку универсальных банков Казахстана.

ОАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» был образован в результате добровольного слияния ЗАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» (правопреемник Международного банка (МБ) «Аль-Барака Казахстан») и ОАО «Каздорбанк» в декабре 1997 года и является преемником всех прав вышеуказанных банков.

Международный банк «Аль-Барака Казахстан» был создан 01 января 1991 года для осуществления международных расчетов, привлечения и обслуживания зарубежных инвестиций, направляемых в экономику Республики Казахстан.

15 января 1997 года в связи с проведением перерегистрации в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, после согласования учредительных документов в Национальном банке РК и Министерстве Юстиции, МБ «Аль-Барака Казахстан» был переименован в ЗАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ».

ОАО «Каздорбанк» был зарегистрирован Госбанком СССР 13 января 1989 года. Основная часть первоначального капитала ОАО «Каздорбанк» была сформирована предприятиями и организациями Министерства автомобильных дорог Казахской ССР.

В апреле 1997 года ОАО «Каздорбанк» и ЗАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» заключили Соглашение о партнерстве и сотрудничестве. Развивающиеся в Республике тенденции консолидации банковского капитала и сокращения количества банков создали объективные условия для слияния банков-партнеров.

04 декабря 1997 года ЗАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» прошел государственную перерегистрацию в органах юстиции в связи с изменением наименования на ОАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ».

01 августа 2003 года ОАО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» прошел государственную перерегистрацию в органах юстиции в связи с изменением наименования на АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ».

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02 декабря 2003 года №408 АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» присвоен статус народного акционерного общества.

В декабре 2006 года Baring Vostok Private Equity Fund III, международный инвестиционный фонд, стал крупным акционером Банка, инвестировав в капитал Банка более 10 млрд. тенге. Вячеслав Ким, являющийся акционером Банка с 2002 года, совместно с Baring Vostok образовал холдинговую компанию «Caspian Group B.V.», передав в качестве взноса в капитал свои акции. В настоящее время компания «Caspian Group B.V.» является основным акционером Банка. По состоянию на 31 мая 2011 г. Baring Vostok Private Equity Fund III владеет 51% компании «Caspian Group B.V.», Ким Вячеслав Константинович - 49%.

26 сентября 2008 года состоялось собрание акционеров АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ», на котором было принято принципиальное решение о переименовании Банка в АО «Kaspi Bank».

**kaspi bank** – это не только новое имя, но и новый формат обслуживания клиентов и стандарты работы розничного банка, который хочет стать лучшим в Казахстане и Средней Азии.

На сегодняшний день Банк обладает разветвленной сетью, состоящей из 32 филиалов, 158 отделений и 18 мини-офисов, предоставляющих спектр услуг физическим лицам, а также 374 точек кредитования, обслуживающих более 3 400 розничных магазинов по всей территории Казахстана.

По состоянию на 31 мая 2011 года штат Банка насчитывал 4 839 сотрудников, из которых 1 690 человек работают в головном офисе в городе Алматы.

### 3. Сведения о наличии рейтингов

Стремясь к открытости и упрочнению имиджа, Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's Investor Service и Fitch Ratings. В настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

#### **Moody's Investor Service**

Долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте: B1;  
Краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте: Not Prime;

Рейтинг финансовой устойчивости: E+;  
 Прогноз рейтингов: «негативный».

### Fitch Ratings

Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: B –;  
 Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: B;  
 Индивидуальный рейтинг: D/E;  
 Рейтинг поддержки: 5;  
 Прогноз рейтингов: «стабильный».

## 4. Имеющиеся лицензии

Свою деятельность Банк осуществляет на основании Лицензии на проведение банковских и иных операций и на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

## 5. Сведения о юридических лицах, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала

| Наименование юридического лица  | Доля Банка в уставном капитале юр. лица, % | Место нахождения юридического лица                  | Вид деятельности                                     | Ф.И.О первого руководителя  |
|---|--|---|--|---|
| АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» | 100%                                       | Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Жибек Жолы, 52 | Страховая деятельность                               | Председатель Правления – Абдрахманова Толкын Танатовна                  |
| Caspian Capital B.V.  | 100%                                       | Нидерланды, Duinvoetlaan 4, 2243 GL Wassenaar       | Привлечение средств на международных рынках капитала | Управляющие Директора:<br>- Юрий Диденко;<br>- OAK Tree Management B.V. |
| АО «Казахстанская фондовая биржа»   | 5.2%                                       | Республика Казахстан г. Алматы, пр. Достык, 291/3а  | Биржа  | Президент – Дамитов Кадыржан Кабдошевич                                 |

### 1. АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»

По состоянию на 31 мая 2011 года Банк является единственным акционером АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее АО Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» «СК «АМСГ»).

АО Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» «СК «АМСГ», образованное в 1994 году, стало первой казахстанской страховой компанией, чей высокий профессиональный уровень был признан Британским Рейтинговым журналом «Reactions». Компания прошла сертификацию международных стандартов ISO 9001:2000 и была признана Республиканской Ассоциацией Качества лучшей страховой компанией Казахстана по качеству системы управления.

Свою деятельность АО Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» «СК «АМСГ» осуществляет на основании Лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5, выданной 30 июля 2010 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основным направлением деятельности АО Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» «СК «АМСГ» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. Компания предоставляет своим клиентам как корпоративный, так и розничный сервис обслуживания, обеспеченный финансовой устойчивостью, хорошей деловой репутацией, комплексом высокотехнологичных зарубежных страховых продуктов.

АО Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» «СК «АМСГ» доверяют свою страховую защиту казахстанские государственные и коммерческие, а также аккредитованные иностранные организации и компании. Хорошо отлаженная система перестраховочных договоров позволяет компании в значительной мере компенсировать возможные финансовые потери в результате крупных убытков по различным видам страхования. Размещение перестраховочных договоров среди первоклассных страховых и перестраховочных компаний во всем мире служит гарантией получения своевременного возмещения по убыткам. Перестрахование осуществляется через лидирующие международные брокерские компании.

До конца 2011 года компания планирует внедрить систему финансового управления Oracle e-Business Suite Finance с системой оперативного страхового учета Oracle Siebel Insurance, которая позволит выйти на новый уровень обслуживания клиентов и организовать полную автоматизацию управления страховым портфелем.

#### **Финансовые показатели компании (тыс. тенге)**

| <b>Наименование показателей</b> | <b>31.03.2011 г.</b> | <b>2010 г.</b> | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b> |
|---------------------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Собственный капитал             | 5 075 582            | 4 391 243      | 4 538 791      | 7 254 597      |
| Активы                          | 9 741 562            | 8 833 649      | 9 422 414      | 10 869 143     |
| Объем собранных премий          | 1 329 562            | 4 841 903      | 3 958 930      | 5 888 086      |
| Чистый доход                    | 1 732 202            | 4 076 949      | 2 038 353      | 2 826 235      |

## **2. Caspian Capital B.V.**

Компания «Caspian Capital B.V.» была создана в 2007 году с целью привлечения международного фондирования для Банка. Оплаченный уставный капитал составляет 18 000 евро. В июле 2007 года Банком внесены 2 млн. евро на счет премий по акциям компании «Caspian Capital B.V.» Также в июле 2007 года компания осуществила частное размещение на сумму 50 млн. долларов США. В ноябре 2008 Caspian Capital B.V. выкупила собственные облигации в полном объеме.



В связи с отсутствием в последние годы деятельности на международных рынках капитала, в январе 2010 года Банком было принято решение об уменьшении премии по акциям Caspian Capital B.V., путем частичного возврата Банку ранее внесенного взноса в капитал дочерней компании на сумму 1,5 млн. евро.

**Финансовые показатели компании (тыс. тенге)**

| Наименование показателей | 31.03.2011 г. | 2010 г. | 2009 г.   | 2008 г. |
|--------------------------|---------------|---------|-----------|---------|
| Собственный капитал      | 29 481        | 28 918  | 363 069   | 382 098 |
| Активы                   | 29 481        | 29 602  | 364 909   | 382 577 |
| Чистый доход/ (убыток)   | 921           | (4 115) | (106 113) | 14 104  |

**6. Участие Банка в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях и консорциумах**

| Наименование организации                    | Место нахождения  |
|---|---|
| Промышленные, банковские, финансовые группы | Не участвует  |
| Банковский конгломерат                      | Участники банковского конгломерата:<br>1) АО «Kaspi Bank»;<br>2) АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»»;<br>3) Caspian Capital B.V. |
| Холдинг                                     | Не участвует  |
| Концерн, консорциум                         | Не участвует  |
| Биржи                                       | Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»<br>Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 291/3а  |
| Общество, организация                       | Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»<br>Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 291/3а  |

**7. Сведения об аффилированных лицах Банка**

В соответствии со статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об Акционерных обществах» аффилированным лицом Банка является:

- 1) крупный акционер;
- 2) физическое лицо, состоящее в близком родстве (родитель, брат, сестра, сын, дочь), браке, а также свойстве (брат, сестра, родитель, сын или дочь супруга (супруги)) с физическим лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом, за исключением независимого директора Банка;
- 3) должностное лицо Банка или юридического лица, указанного в подпунктах 1, 4 - 9, за исключением независимого директора;
- 4) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером либо должностным лицом Банка;

- 5) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером либо должностным лицом Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 6) юридическое лицо, по отношению к которому Банк является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
- 7) юридическое лицо, которое совместно с Банком находится под контролем третьего лица;
- 8) лицо, связанное с Банком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Банком;
- 9) лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций Банка (долей участия организации) либо юридических лиц, указанных в подпунктах 1, 4 - 8;
- 10) иное лицо, являющееся аффилированным лицом Банка в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

| <b>Физические лица</b> |  |                      |   |  |  |
|------------------------|--|----------------------|---|--|--|
| <b>№</b>               | <b>Фамилия, имя, отчество (при наличии) аффилированного лица</b> | <b>Дата рождения</b> | <b>Основания для признания аффилированности</b>         | <b>Дата появления аффилированности</b> | <b>Примечание</b>  |
| 1                      | Абдрахманова Толкын Танатовна                                    | 05.07.1970 г.        | пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2-1 Закона о банках   | 01.05.2011 г.                          | Председатель Правления АО «Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» СК «АМСГ» |
| 2                      | 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.                          |  |
| 3                      | 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.                          |  |
| 4                      | 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.                          |  |
| 5                      | 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.                          |  |
| 6                      | 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.                          |  |
| 7                      | 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.                          |  |
| 8                      | 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»                          |
| 9                      | Джумадиллаева Гульмира Джанибековна                              | 20.02.1965 г.        | пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2-1 Закона о банках   | 03.09.2007 г.                          | Должностное лицо Банка   |

|    |  |               |   |               |   |
|----|--|---------------|---|---------------|---|
| 10 | Джумадиллаев<br>Джанибек<br>Налибаевич   | 26.05.1938 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 03.09.2007 г. |   |
| 11 | Джумадиллаев<br>Талгат<br>Джанибекович   | 30.08.1962 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 03.09.2007 г. |   |
| 12 | Джумадиллаева<br>Данара<br>Ельдаровна    | 03.09.1990 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 03.09.2007 г. |   |
| 13 | Джумадиллаева<br>Меруерт<br>Джанибековна | 28.05.1978 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 03.09.2007 г. |   |
| 14 | Джумадиллаев<br>Мурат<br>Джанибекович    | 03.07.1974 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 03.09.2007 г. |   |
| 15 | Диденко Юрий                             | 13.01.1974 г. | пп.3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.2-<br>1 Закона о банках  | 28.01.2008 г. | Должностное<br>лицо Банка   |
| 16 | Диденко Михаил<br>Николаевич             | 16.11.1948 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 28.01.2008 г. |   |
| 17 | Диденко Наталья<br>Александровна         | 05.06.1949 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 28.01.2008 г. |   |
| 18 | Диденко<br>Станислав<br>Михайлович       | 27.04.1980 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 28.01.2008 г. |   |
| 19 | Ерняязова<br>Кунимкуль<br>Исмаиловна     | 06.05.1943 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 03.09.2007 г. |   |
| 20 | Капитаненко<br>Валентина<br>Владимировна | 19.05.1961 г. | пп. 3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 01.11.2006 г. | Должностное<br>лицо АО<br>«Дочерняя<br>компания АО<br>«Kaspi Bank» СК<br>«АМСГ» |
| 21 | Ким Вячеслав<br>Константинович           | 12.06.1969 г. | пп.3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.2-<br>1 Закона о банках  | 26.07.2004 г. | Должностное<br>лицо Банка,<br>должностное<br>лицо в<br>юридических<br>лицах     |
| 22 | Ким Татьяна<br>Игоревна                  | 27.06.1983 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 26.07.2004 г. |   |
| 23 | Ким Константин<br>Васильевич             | 08.09.1928 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 26.07.2004 г. |   |
| 24 | Кирвалидзе<br>Мамука                     | 30.07.1969 г. | пп.3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.2-<br>1 Закона о банках  | 02.09.2007 г. | Должностное<br>лицо Банка   |
| 25 | Кирвалидзе<br>Ельза                      | 22.02.1973 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2-1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |

|    |                                    |               |   |               |   |
|----|------------------------------------|---------------|---|---------------|---|
| 26 | Кирвалидзе Лиля                    | 12.06.1968 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 27 | Ломтадзе Мхеиел                    | 17.10.1975 г. | пп.3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.2-<br>1 Закона о банках  | 29.05.2006 г. | Председатель<br>Правления<br>Банка,<br>Председатель<br>Совета<br>директоров в АО<br>"Дочерняя<br>компания АО<br>«Kaspi Bank» СК<br>"АМСГ",<br>должностное<br>лицо в<br>юридических<br>лицах |
| 28 | Ломтадзе Гизела<br>Константиновна  | 28.01.1948 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 29 | Ломтадзе Екатерина<br>Нугзаровна   | 01.12.1978 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 30 | Ломтадзе Нугзар<br>Михайлович      | 10.07.1946 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 31 | Мосидзе Тенгиз                     | 16.10.1974 г. | пп.3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.2-<br>1 Закона о банках  | 24.01.2008 г. | Должностное<br>лицо Банка   |
| 32 | Мосидзе Баадур                     | 18.10.1947 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 24.01.2008 г. |   |
| 33 | Мосидзе Натела                     | 10.08.1978 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 24.01.2008 г. |   |
| 34 | Мосидзе Цисана                     | 21.03.1947 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 24.01.2008 г. |   |
| 35 | Пакацошвили<br>Анна                | 03.09.1979 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 24.01.2008 г. |   |
| 36 | Питенко Игорь<br>Анатольевич       | 05.10.1957 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 27.06.2008 г. |   |
| 37 | Питенко Дарья<br>Игоревна          | 18.01.1990 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 27.06.2008 г. |   |
| 38 | Платунова<br>Татьяна<br>Алексеевна | 11.08.1958 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 27.06.2008 г. |   |
| 39 | Сляднев Сергей<br>Николаевич       | 25.03.1976 г. | пп. 3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 13.06.2010 г. | Директор ТОО<br>«Jem Corporation<br>(Джем<br>Корпорейшн)»   |

|    |                              |               |   |               |   |
|----|------------------------------|---------------|---|---------------|---|
| 40 | Тандилишвили Натели Ивановна | 03.08.1945 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 41 | Трусов Виктор Николаевич     | 14.03.1957 г. | пп. 3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 31.01.2008 г. | Руководитель<br>ТОО «Клуб<br>Кендо и Йайдо в<br>Казахстане»                     |
| 42 | Тюкалов Павел Владимирович   | 23.01.1970 г. | пп. 3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 01.11.2006 г. | Должностное<br>лицо АО<br>«Дочерняя<br>компания АО<br>«Kaspi Bank» СК<br>«АМСГ» |
| 43 | Хизанишвили Лери Ревазевич   | 03.03.1939 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 44 | Хизанишвили Нино Лериевна    | 10.01.1972 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 45 | Хизанишвили Реваз Лериевич   | 19.01.1985 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 46 | Хизанишвили Тамар Лерчевна   | 04.08.1973 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 47 | Хизанишвили Тинатин Лериевна | 23.04.1976 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 02.09.2007 г. |   |
| 48 | Цой Наталья Моисеевна        | 16.02.1954 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 26.07.2004 г. |   |
| 49 | Цой Татьяна Моисеевна        | 18.11.1958 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 26.07.2004 г. |   |
| 50 | Щетинин Анатолий Сергеевич   | 23.02.1940 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 51 | Щетинин Игорь Анатольевич    | 26.07.1965 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 52 | Щетинин Олег Анатольевич     | 04.07.1971 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 53 | Щетинина Наталья Анатольевна | 04.07.1971 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |
| 54 | Щетинина Светлана Петровна   | 04.06.1941 г. | пп. 2) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 29.05.2006 г. |   |

|    |              |               |   |               |  |
|----|--------------|---------------|---|---------------|--|
| 55 | Hugo Canwell | 21.02.1974 г. | пп. 3) п.1 ст.64<br>Закона об АО и ст.<br>2–1 Закона о банках | 24.09.2007 г. | Директор<br>компании<br>«Caspian Group<br>B.V.» и компании<br>«Overseas<br>Capital B.V.» |
|----|--------------|---------------|---|---------------|--|

**Юридические лица**

| № | Полное наименование юридического лица   | Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица | Вид деятельности   | ФИО первого руководителя                          | Основания для признания аффилированности                    | Дата появления аффилированности |
|---|---|---|--|---|---|---------------------------------|
| 1 | Акционерное общество «Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» | №24561-1910-АО от 19.04.2005 г. юр.адрес: г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 52   | Страховая деятельность   | Абдрахманова Толкын Танатовна                     | пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках     | 04.12.1997 г.                   |
| 2 | 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 Айдарбекович                       | пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках     | 15.06.2004 г.                   |
| 3 | 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.                   |
| 4 | 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.                   |

|    |   |   |   |  |  |               |
|----|---|---|---|--|--|---------------|
| 5  | Компания «Overseas Capital B.V.»            | юр. адрес:<br>Нидерланды,<br>Laan Copes van<br>Cattenburch 52,<br>2585 GB's–<br>Gravenhage                                  | Холдинговая<br>компания   | Hugo<br>Canwell<br>(Хьюго<br>Канвелл)  | пп.9) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2–1<br>Закона о<br>банках  | 28.07.2006 г. |
| 6  | Компания «Caspian Group B.V.»               | №17042460 от<br>31.10.1980 г.<br>юр. адрес:<br>Нидерланды,<br>Laan Copes van<br>Cattenburch 52,<br>2585 GB's–<br>Gravenhage | Холдинговая<br>компания   | Hugo<br>Canwell<br>(Хьюго<br>Канвелл)  | пп.1) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2-1<br>Закона о<br>банках  | 04.11.2006 г. |
| 7  | Лизинговая<br>компания<br>«Europlan»        | юр. адрес:<br>Россия,<br>г. Москва,<br>Малая<br>Сухаревская<br>пл.,12   | Лизинговая<br>деятельность<br>(лизинг<br>автотранспорта<br>, оборудования<br>и пр.) | Зиновьев<br>Николай<br>Сергеевич   | пп.4) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2–1<br>Закона о<br>банках  | 29.05.2006 г. |
| 8  | Компания «OAK Tree Management B.V.»         | юр. адрес:<br>Нидерланды,<br>Duinvoetlaan 4,<br>2243GL<br>Wassenaar,  | Трастовая<br>деятельность и<br>доверительное<br>управление                          | Jan Arie de<br>Jong (Ян<br>Ари де<br>Йонг);<br>Philip Willem<br>van der<br>Heijden<br>(Филипп<br>Виллем ван<br>дер Хейден) | пп.10) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2–1<br>Закона о<br>банках | 05.05.2008 г. |
| 9  | ТОО «Клуб<br>Кендо и Иайдо<br>в Казахстане» | № 67020–<br>1910–ТОО<br>от 09.12.2004 г.<br>юр. адрес:<br>Республика<br>Казахстан, г.<br>Алматы,<br>ул.<br>Валиханова, 43   | Оптовая<br>торговля<br>широким<br>ассортиментом<br>товаров без<br>конкретизации     | Трусов<br>Виктор<br>Николаевич   | пп.4) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2–1<br>Закона о<br>банках  | 09.12.2004 г. |
| 10 | Компания «Caspian Capital B.V.»             | №24406734 от<br>29.12.2006 г.<br>юр. адрес:<br>Нидерланды,<br>Duinvoetlaan 4,<br>2243 GL<br>Wassenaar                       | Привлечение<br>средств на<br>международны<br>х рынках<br>капитала                   | Юрий<br>Диденко;<br>Компания<br>«OAK Tree<br>Manageme<br>nt B.V.»  | пп.6) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2-1<br>Закона о<br>банках  | 29.12.2006 г. |
| 11 | Компания «Aufisco B.V.»                     | юр. адрес:<br>Нидерланды,<br>Laan Copes van<br>Cattenburch 52,<br>2585 GB's–<br>Gravenhage                                  | Трастовая<br>деятельность и<br>доверительное<br>управление                          | Jan Arie de<br>Jong (Ян<br>Ари де<br>Йонг);<br>Philip Willem<br>van der<br>Heijden<br>(Филипп<br>Виллем ван<br>дер Хейден) | пп.3) п.1 ст.<br>64 Закона об<br>АО и ст. 2–1<br>Закона о<br>банках  | 04.11.2006 г. |

## 8. Информация о внешних аудиторах Банка

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.

## 9. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк

Банк не вовлечен в споры и судебные разбирательства, которые могут существенно отразиться на его операциях, правах или активах.

### Сведения об административных и экономических санкциях

| Описание санкции   | Орган, наложивший санкцию                                       | Размер санкций (тенге) | Дата наложения санкции | Дата исполнения санкции |
|--|---|------------------------|------------------------|-------------------------|
| Возмещение морального вреда, помощи представителя и гос. пошлины по признанию недействительным аксессуарных 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.           |
| Штраф за проведение реконструкции здания без соответствующего разрешения уполномоченного органа  | Управление государственного архитектурно-строительного контроля | 30 240                 | 23.05.2011 г.          | 27.05.2011 г.           |



**10. Избранные финансовые данные**

|   | <b>31.03.2011 г.</b> | <b>2010 г.</b> | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b> |
|---|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Активы (тыс. тенге)   | 358 665 540          | 361 776 315    | 311 135 306    | 267 071 409    |
| Обязательства (тыс. тенге)                                      | 315 390 571          | 319 876 747    | 271 554 079    | 222 893 407    |
| Капитал (тыс. тенге)  | 43 274 969           | 41 899 568     | 39 581 227     | 44 178 002     |
| Уставный капитал (тыс. тенге)                                   | 17 346 767           | 17 273 327     | 17 315 886     | 17 321 299     |
| Кол-во простых акций в обращении (шт.)                          | 19 319 789           | 19 319 789     | 19 324 822     | 19 385 996     |
| Кол-во привилегированных акций в обращении (шт.)                | 412 869              | 383 346        | 441 815        | 442 074        |
| Операционные доходы (тыс. тенге)                                | 5 271 339            | 15 389 825     | 5 286 124      | 14 975 846     |
| Операционные расходы (тыс. тенге)                               | -3 684 035           | -13 418 131    | -12 145 303    | -11 575 769    |
| Прибыль/ (убыток) до налогообложения (тыс. тенге)               | 1 580 973            | 1 779 752      | -6 803 431     | 4 029 967      |
| Чистая прибыль/ (убыток) (тыс. тенге)                           | 1 452 709            | 2 215 993      | -6 281 656     | 3 916 494      |
| Прибыль/ (убыток) на одну акцию. Базовая и разводненная (тенге) | 74                   | 113            | -318           | 198            |
| Размер дивидендов на одну привилегированную акцию (тенге)       | 21                   | 21             | 21             | 21             |

### Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

Органами управления Банка являются:

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

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

#### 1. Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом Банка, уполномоченным принимать решения по любым вопросам, относящимся к деятельности Банка. 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 неразмещенных 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.

**Состав Совета директоров Банка**

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

Сумма вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка за последний год составила 50,5 млн. тенге.

**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.

**Состав Правления Банка**

| Ф.И.О.,<br>год рождения                              | Занимаемая должность за последние три года<br>и в настоящее время   | Доля в УК<br>Банка,<br>дочерних и<br>зависимых<br>организациях,<br>% |
|--|---|--|
| Ломтадзе Михеил,<br>1975 г.р.                        | с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»;<br>с 05.05.2006 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров лизинговой компании «Европлан»;<br>с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»;<br>с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»;<br>с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»;<br>с 14.03.2011 г. по настоящее время – Член Совета директоров ОАО КБ «Восточный» | не имеет   |
| Джумадиллаева<br>Гульмира Джанибековна,<br>1965 г.р. | с 03.09.2007 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»   | не имеет   |
| Кирвалидзе Мамука,<br>1969 г.р.                      | с 29.08.2007 г. по 06.06.2010 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»;<br>с 07.06.2010 г. по настоящее время – Член Правления АО «Kaspi Bank»   | не имеет   |
| Диденко Юрий,<br>1974 г.р.                           | с 28.01.2008 г. по 17.06.2010 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»;<br>с 18.06.2010 г по настоящее время – Член Правления АО «Kaspi Bank»;   | не имеет   |

|                                     |   |          |
|-------------------------------------|---|----------|
|                                     | с 19.02.2008 г. по настоящее время – Управляющий директор компании «Caspian Capital B.V.»   |          |
| Ли Юрий Виссарионович,<br>1977 г.р. | с 21.01.2008 г. по 03.03.2011 г. – Управляющий директор АО «Kaspi Bank»;<br>с 04.03.2011 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank» | не имеет |

Сумма вознаграждения и бонусов членам Правления Банка за последний год составила 82,7 млн. тенге.

#### 4. Служба внутреннего аудита и комплаенс-контроля

Служба внутреннего аудита и комплаенс-контроля 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.

## 5. Уставный капитал и акционеры Банка

Одним из основных залогов стабильности Банка, обеспечивающим поступательный рост объема и расширения спектра проводимых операций, являются его собственные ресурсы, основу которых составляет уставный капитал. По состоянию на 31 мая 2011 года уставный капитал Банка составлял 17,3 млрд. тенге.

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 тенге.

Количество акций, находящихся в обращении по состоянию на 31 мая 2011 года - 19 732 658 шт., выкупленных простых – 180 211 шт., выкупленных привилегированных – 87 131 шт., на эмиссионном счете Банка числится 19 500 000 штук простых акций.

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.

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. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию установлен Уставом в размере 21 тенге.

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты. По состоянию на 31 мая 2011 года общее количество акционеров составило 5 895, в т.ч. физических лиц – 5 435, юридических лиц – 460.

По состоянию на 31 мая 2011 года в реестре держателей ценных бумаг АО «Kaspi Bank» зарегистрировано одно лицо, владеющее пятью и более процентами акций Банка – Компания «Caspian Group B.V.»

| <b>Полное наименование акционера</b>  | <b>Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций</b> | <b>Доля акционера от общего количества размещенных/голосующих акций Банка, %</b> |
|---|--|--|
| Компания Caspian Group B.V.<br>юр. адрес: Нидерланды, Laan Copes van Cattenburch 52, 2585 GB's–Gravenhage | 18 793 634 простых<br>и<br>321 180 привилегированных                           | 95.6/97.3  |

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

## 6. Организационная структура

Организационная структура Банка представлена в Приложении №3.

Структура Банка сформирована вокруг каналов продаж. Остальные функции позволяют эффективно управлять каналами продаж и повышать прибыльность каждого канала. Клиентоориентированная структура Банка позволяет предлагать клиентам простые востребованные продукты и быстро реагировать на их запросы.

2009-2010 годы ознаменовались активным расширением инфраструктуры Банка, открытием новых отделений. За два года Банк открыл 33 отделения нового формата обслуживания, в которых клиенты получают полный спектр банковских услуг, обслуживаясь у одного менеджера.

Стремительные темпы роста количества отделений стали возможны благодаря стандартизации бизнес-процессов и четкого обозначения ответственности каждого специалиста в рамках определенного бизнес-процесса.

Для реализации задачи по открытию и выводу новых отделений на запланированный уровень доходности, была реализована система постоянной и своевременной оценки и обучения сотрудников фронт-офиса. В рамках этой системы разработаны и внедрены процедуры и инструменты, предоставляющие сотрудникам возможность непрерывного обучения, с учетом их уровня профессиональных знаний и навыков.

Администрирование процессами оценки и обучения персонала осуществляется на основе информационных модулей Образовательного портала Банка, что позволяет руководителям осуществлять своевременный контроль над качеством профессиональной подготовки специалистов, гибко планировать карьерный рост персонала и кадровый резерв для реализации стратегических планов Банка.

Репутация банка, как прогрессивного и устойчивого бизнес-партнера, привлекает амбициозных целеустремленных выпускников высших учебных заведений. В Банке сложилась традиция, когда лучшие учащиеся ВУЗов Казахстана проходят учебную практику и стажировку в подразделениях банка, и отличники по итогам стажировки приглашаются на работу в Банк.

Инвестируя в профессиональный рост и развитие своих сотрудников, Банк, соответственно, ожидает отдачу от этих инвестиций в виде качественной работы, предоставления отличного сервиса для клиентов Банка в каждом отделении Банка в любом регионе Казахстана.



В настоящее время Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, общая численность которого по состоянию на 31 мая 2011 года составляла 4 839 человек, из которых 1 690 - сотрудники головного офиса в городе Алматы, 3 149 – сотрудники филиалов и отделений.

**Список руководителей структурных подразделений Банка**

| <b>Ф.И.О.</b>                       | <b>Год рождения</b> | <b>Должность</b>   | <b>Подразделение</b>             |
|-------------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|
| 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 Владимирович        | 1977                | Директор по технологическому развитию структур             | Руководство                      |
| Мионов 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 Георге                    | 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                 | 1979                | Директор   | Юридический департамент          |

|                                    |      |                      |  |
|------------------------------------|------|----------------------|--|
| Омарханович                        |      |                      |  |
| Шардарбеков Нуркен<br>Дусенбиевич  | 1977 | Директор             | Департамент внутренней безопасности                          |
| Глуценко Роман Юрьевич             | 1976 | Директор             | Департамент экономической безопасности                       |
| Темиров Мухтар<br>Еслямович        | 1962 | Директор             | Департамент режима   |
| Романенко Игорь<br>Алексеевич      | 1977 | Директор             | Казначейство   |
| Исмаилов Балтабай                  | 1950 | Директор             | Департамент банковских рисков                                |
| Оспанов Алдан<br>Салимович         | 1976 | Директор             | Департамент корпоративных финансов                           |
| Султангалиев Турар<br>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<br>Владимировна  | 1984 | Директор             | Департамент управления проектами                             |
| Тулеханова Бибинур<br>Жумашевна    | 1975 | Директор             | Департамент управления бизнесом юридических и физических лиц |
| Кунакпаева Салтанат<br>Ериковна    | 1972 | Директор бэк - офиса | Центральный бэк-офис   |
| Бочурко Александр<br>Михайлович    | 1960 | Директор             | Департамент банковских систем                                |
| Эм Юрий Иннокентьевич              | 1962 | Директор             | Департамент Service Management                               |
| Слободянюк Антон<br>Анатольевич    | 1981 | Директор             | Департамент инфраструктуры и телекоммуникаций                |
| Жуманова Ботагоз<br>Жаксалыковна   | 1981 | Директор             | Департамент корпоративных коммуникаций                       |
| Пахомов Евгений<br>Александрович   | 1982 | Директор             | Департамент маркетинга                                       |
| Кан Людмила Игоревна               | 1952 | Директор             | Департамент администрирования хозяйственной деятельности     |
| Болибок Марина<br>Анатольевна      | 1966 | Директор             | Департамент Call-Center                                      |
| Еремина Виктория<br>Георгиевна     | 1975 | Директор             | Департамент продаж Головного Банка                           |
| Жаркимбаев Сериктай<br>Сыздыкович  | 1970 | Директор             | Департамент автоматизации розницы                            |
| Долматов Александр<br>Вадимович    | 1983 | Директор по развитию | Блок Развития и управления филиальной сети                   |
| Лосанова Тахмина<br>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 |
| Бабаназарова Яна Омарбековна      | 1982 | Начальник Управления  | Управление новых продаж                                     |
| 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             | Управление оценки рисков                                    |

|                                    |      |                      |  |
|------------------------------------|------|----------------------|--|
|                                    |      | Управления           | необеспеченных кредитов  |
| Косячная Александра Сергеевна      | 1972 | Начальник Управления | Управление по региональному маркетингу и производству маркетинговых материалов |
| Войтенко Александр Борисович       | 1978 | Начальник Управления | Управление методологии разработки банковских систем                            |
| 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                    | 1974 | Директор филиала     | Филиал в г. Тараз  |

|                                |      |                            |   |
|--------------------------------|------|----------------------------|---|
| Даулетказыевич                 |      |                            |   |
| 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                         |
| Акимбекова Гульназ Карабековна | 1964 | Директор Представительства | Представительство в г. Лондон, Великобритания |

## 7. Филиалы и представительства

### Филиальная сеть Банка

| №  | 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                       | 080400, с. Кордай,  | 27.05.2004 г.              | 12.11.2008 г.   |

|    |  |   |               |               |
|----|--|---|---------------|---------------|
|    | АО «Kaspi Bank»                              | ул. Жибек Жолы, 236                                       |               |               |
| 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. |
| 24 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Семей            | 071400, г. Семей, ул. Ч. Валиханова, 100 Б                | 24.08.2004 г. | 13.11.2008 г. |
| 25 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талгар           | 041600, г. Талгар, ул. Асан Қайғы, 68                     | 21.05.2004 г. | 06.11.2008 г. |
| 26 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талдыкорган      | 040000, г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 137              | 14.06.2005 г. | 18.11.2008 г. |
| 27 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Тараз            | 080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 142                     | 24.12.1997 г. | 10.11.2008 г. |
| 28 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Темиртау         | 101400, г. Темиртау, пр. Metallургов, 21                  | 30.06.2004 г. | 19.11.2008 г. |
| 29 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Уральск          | 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, 127.                  | 25.12.1997 г. | 12.11.2008 г. |
| 30 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Усть-Каменогорск | 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Крылова, 73              | 24.12.1997 г. | 07.11.2008 г. |
| 31 | Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Шымкент          | 160019, г. Шымкент, ул. Ш. Калдаякова, 4/3                | 29.07.1998 г. | 09.12.2008 г. |
| 32 | 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 перерегистрации 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.   |

## 8. Комитеты

### Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка, оценивает и утверждает кредиты и общую величину концентрации риска по заемщикам, отраслям и регионам. В задачи кредитного комитета входит также минимизация кредитных рисков и максимизация доходов от кредитной деятельности.



**Комитет по управлению пассивами и активами (КУПА)**

Комитет по управлению пассивами и активами принимает на себя функцию по стратегическому решению вопросов и задач, связанных с изменением структуры портфеля, привлечения и размещения ресурсов, на основе результатов анализа работы банка за предыдущий период и учёта краткосрочного и среднесрочного прогноза финансового рынка (процентные ставки, обменный курс и прочее).

## РАЗДЕЛ IV. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 1. Основные конкуренты эмитента, сравнительная характеристика деятельности эмитента, прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

По состоянию на 30 апреля 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 30 апреля 2011 года на долю крупных банков приходилось 53% активов банковской системы.

Среди банков второго уровня в Казахстане по состоянию на 30 апреля 2011 года Банк занимал 9-ое место по активам, 7-ое место по размеру ссудного портфеля, 7-ое место по вкладам и 9-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 30 апреля 2011 года (данные АФН).

#### Активы

| №                           | Наименование банка            | Размер активов<br>(тыс. тенге) | Доля рынка,<br>% |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1                           | АО «Казкоммерцбанк»           | 2 429 395 482                  | 19.5             |
| 2                           | АО «Народный Банк Казахстана» | 2 122 642 364                  | 17.1             |
| 3                           | АО «БТА Банк»                 | 1 990 955 370                  | 16.0             |
| 4                           | АО «Банк ЦентрКредит»         | 1 219 391 781                  | 9.8              |
| 5                           | АО «АТФБанк»                  | 1 047 492 576                  | 8.4              |
| 6                           | АО «Альянс Банк»              | 518 367 253                    | 4.2              |
| 7                           | АО «Евразийский Банк»         | 357 151 780                    | 2.9              |
| 8                           | ДБ АО «Сбербанк»              | 351 206 252                    | 2.8              |
| 9                           | АО «Kaspi Bank»               | <b>349 967 127</b>             | <b>2.8</b>       |
| 10                          | АО «Ситибанк Казахстан»       | 274 174 419                    | 2.2              |
| Всего по первым 10 банкам   |                               | <b>10 660 744 404</b>          | <b>85.7</b>      |
| Прочие банки                |                               | <b>1 788 188 340</b>           | <b>14.3</b>      |
| Итого по банковской системе |                               | <b>12 448 932 744</b>          | <b>100.0</b>     |



**Ссудный портфель**

| №                                  | Наименование банка            | Размер ссудного портфеля (тыс. тенге) | Доля рынка, % |
|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| 1                                  | АО «Казкоммерцбанк»           | 2 275 575 152                         | 24.8          |
| 2                                  | АО «БТА Банк»                 | 1 640 652 492                         | 17.9          |
| 3                                  | АО «Народный Банк Казахстана» | 1 250 201 824                         | 13.6          |
| 4                                  | АО «АТФ Банк»                 | 840 936 029                           | 9.2           |
| 5                                  | АО «Банк ЦентрКредит»         | 756 946 086                           | 8.2           |
| 6                                  | АО «Альянс Банк»              | 565 622 775                           | 6.2           |
| 7                                  | <b>АО «Kaspi Bank»</b>        | <b>297 112 083</b>                    | <b>3.2</b>    |
| 8                                  | АО «Евразийский Банк»         | 249 268 675                           | 2.7           |
| 9                                  | АО «ТЕМІРБАНК»                | 207 555 505                           | 2.3           |
| 10                                 | ДБ АО «Сбербанк»              | 205 101 056                           | 2.2           |
| <b>Всего по первым 10 банкам</b>   |                               | <b>8 288 971 677</b>                  | <b>90.3</b>   |
| Прочие банки                       |                               | <b>900 031 788</b>                    | <b>9.7</b>    |
| <b>Итого по банковской системе</b> |                               | <b>9 189 003 465</b>                  | <b>100.0</b>  |

**Вклады**

| №                                  | Наименование банка            | Вклады (тыс. тенге)  | Доля рынка, % |
|------------------------------------|-------------------------------|----------------------|---------------|
| 1                                  | АО «Народный Банк Казахстана» | 1 482 089 349        | 20.4          |
| 2                                  | АО «Казкоммерцбанк»           | 1 442 383 327        | 19.8          |
| 3                                  | АО «Банк ЦентрКредит»         | 808 303 558          | 11.1          |
| 4                                  | АО «БТА Банк»                 | 755 203 552          | 10.4          |
| 5                                  | АО «АТФ Банк»                 | 551 279 362          | 7.6           |
| 6                                  | ДБ АО «Сбербанк»              | 273 321 736          | 3.8           |
| 7                                  | <b>АО «Kaspi Bank»</b>        | <b>260 894 534</b>   | <b>3.6</b>    |
| 8                                  | АО «Ситибанк Казахстан»       | 239 742 210          | 3.3           |
| 9                                  | АО «Евразийский Банк»         | 227 264 886          | 3.1           |
| 10                                 | АО «Цеснабанк»                | 215 775 832          | 3.0           |
| <b>Всего по первым 10 банкам</b>   |                               | <b>6 256 258 346</b> | <b>86.1</b>   |
| Прочие банки                       |                               | <b>1 022 622 230</b> | <b>13.9</b>   |
| <b>Итого по банковской системе</b> |                               | <b>7 278 880 576</b> | <b>100.0</b>  |

**Собственный капитал**

| № | Наименование банка            | Размер собственного капитала (тыс. тенге) | Доля рынка, % |
|---|-------------------------------|---|---------------|
| 1 | АО «Казкоммерцбанк»           | 284 251 860                               | 21.2          |
| 2 | АО «Народный Банк Казахстана» | 234 538 860                               | 17.5          |
| 3 | АО «БТА Банк»                 | 173 790 459                               | 12.9          |

|                                    |                                  |                      |              |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------|
| 4                                  | АО «Жилстройсбербанк Казахстана» | 84 521 192           | 6.3          |
| 5                                  | АО «Банк ЦентрКредит»            | 78 249 678           | 5.8          |
| 6                                  | АО «АТФ Банк»                    | 51 557 143           | 3.8          |
| 7                                  | АО «Нурбанк»                     | 44 604 374           | 3.3          |
| 8                                  | ДБ АО «Сбербанк России»          | 42 781 381           | 3.2          |
| 9                                  | <b>АО «Kaspi Bank»</b>           | <b>36 930 330</b>    | <b>2.8</b>   |
| 10                                 | АО «Альянс Банк»                 | 33 085 970           | 2.5          |
| <b>Всего по первым 10 банкам</b>   |                                  | <b>1 064 311 247</b> | <b>79.3</b>  |
| <b>Прочие банки</b>                |                                  | <b>277 956 343</b>   | <b>20.7</b>  |
| <b>Итого по банковской системе</b> |                                  | <b>1 342 267 590</b> | <b>100.0</b> |

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 31 мая 2011 года доля розницы в кредитном портфеле банка составляла 55%. 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.

## 2. 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 Банка – 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.

**3. Факторы, влияющие на деятельность эмитента.**

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

Банк не планирует в ближайшем будущем совершать сделки, на сумму 10 и более процентов от балансовой стоимости активов, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и на его финансовое состояние.

Основными клиентами Банка являются резиденты Республики Казахстан. Доля нерезидентов в бизнесе Банка по состоянию на 31 марта 2011 года представлена в таблице ниже:

| № | Наименование   | Сумма<br>(тыс. тенге) | Удельный<br>вес, % |
|---|--|-----------------------|--------------------|
| 1 | Межбанковские вклады, размещенные и займы выданные   | 20 460 047            | 100.0              |
|   | <i>в т.ч. межбанковские вклады, размещенные у нерезидентов и займы выданные нерезидентам</i>     | 20 253 086            | 99.0               |
| 2 | Займы клиентов   | 293 732 393           | 100.0              |
|   | <i>в т.ч. займы клиентов-нерезидентов</i>  | 906                   | 0.0                |
|   | <i>займы по кредитным карточкам клиентов-нерезидентов</i>  | 538                   | 0.0                |
| 3 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами                                 | 0                     | 0.0                |
|   | <i>в т.ч. требования к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>    | 0                     | 0.0                |
| 4 | Межбанковские вклады и займы полученные  | 11 056 761            | 100.0              |
|   | <i>в т.ч. межбанковские вклады и займы полученные от нерезидентов</i>                            | 6 556 500             | 100.0              |
| 5 | Депозиты клиентов  | 258 317 375           | 100.0              |
|   | <i>в т.ч. депозиты клиентов-нерезидентов</i>   | 1 559 020             | 0,6                |
| 6 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами                              | 8 740                 | 100.0              |
|   | <i>в т.ч. обязательства к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i> | 8 740                 | 100.0              |

**Анализ факторов риска, которым могут подвергаться держатели облигаций**

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с множеством

различных видов рисков, основными из которых являются следующие:

**Кредитный риск** – риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, документарных операций и иных операций (далее «заемные операции»).

Кредитный риск определяется путем идентификации риска; анализа и оценки качества обязательства, финансового состояния клиентов; мониторинга и контроля за соблюдением соответствия заемных операций требованиям внутренних документов Банка, требованиям Национального Банка Республики Казахстан (НБРК), Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК и действующему законодательству Республики Казахстан.

Управляется путем диверсификации вложений или обязательств; лимитированием, то есть установлением предельного значения уровня риска; создания резервов на покрытие убытков в случае их возникновения; управления и контроля работниками Банка; страхования - передачи риска страховой компании; хеджирования, которое предназначено для снижения возможных потерь вложений.

**Процентный риск** - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательств и забалансовых инструментов. Основные формы процентного риска, которому подвержен Банк, следующие:

- риск возникновения потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и по обязательствам - с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, обязательства и условные и возможные требования и обязательства могут прямо или косвенно включать возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентный риск управляется путем анализа процентного спреда Банка, его тенденций и размера; анализа движения доходности финансовых активов в разрезе активов и расходов на процентные пассивы в разрезе пассивов Банка по направлениям деятельности; мониторинга рыночных процентных ставок на межбанковском рынке и биржевом рынке; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок для краткосрочных и высоколиквидных инвестиций; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по среднесрочным и долгосрочным инвестициям; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по депозитам; анализа изменения стоимости позиции в зависимости от изменения в уровне процентных ставок; анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам; контроля изменения процентного риска.

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств, а также нарушением Банком пруденциальных нормативов НБРК по показателям ликвидности.

Управляется путем идентификации (анализа активов и пассивов по срокам погашения; анализа изменения основных статей баланса за период; контроля за выполнением пруденциальных нормативов НБРК; анализа доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения); оценки и измерения риска (основные методы: установление предельных величин на долю отдельных финансовых инструментов в портфеле активов и пассивов; установление предельных величин на отношение суммы обязательств к сумме активов в разрезе сроков погашения; установление предельных величин остатка по кассе; установление предельных величин на банки-контрагенты при проведении межбанковских финансовых операций; формирование портфеля высоко ликвидных ценных бумаг, используемого для сглаживания возможных оттоков денег; поддержание высокой деловой репутации Банка при осуществлении операций на финансовых рынках); контроля за соблюдением установленных показателей и ограничений.

**Валютный риск** – риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

Управляется путем идентификации – анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, с которой работает Банк; оценки риска на постоянной основе путем сопоставления активов и пассивов Банка в разрезе валют; мониторинга и контроля подразделениями Банка.

Помимо рисков, связанных с деятельностью Банка, долговые инструменты в тенге могут подвергаться 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.

**РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Данные в Разделе V представлены на основании аудированной финансовой отчетности за 2008, 2009, 2010 гг. и неаудированной консолидированной отчетности по состоянию на 31 марта 2011 года.

|   | 31.03.2011 г.<br>(тыс. тенге) | 2010 г.<br>(тыс. тенге) | 2009 г.<br>(тыс. тенге) | 2008 г.<br>(тыс. тенге) |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |                               |                         |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 45 731 406                    | 54 332 920              | 25 212 428              | 32 134 230              |
| Обязательные резервы  | 4 844 235                     | 4 561 285               | 4 183 551               | 4 921 560               |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 620 941                       | 617 726                 | 2 964 210               | 4 756 209               |
| Средства в банках   | 1 364 106                     | 2 192 393               | 2 394 097               | 1 036 509               |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 272 179 524                   | 269 155 103             | 243 958 536             | 182 995 700             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 12 174 343                    | 9 215 443               | 11 456 596              | 16 914 900              |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 4 526 134                     | 4 625 238               | 5 137 649               | 7 277 658               |
| Основные средства и нематериальные активы   | 14 905 056                    | 14 547 285              | 14 454 104              | 13 584 926              |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 92 933                        | 167 252                 | –                       | –                       |
| Дебиторы по страхованию   | 200 348                       | 133 012                 | 273 300                 | 1 083 937               |
| Прочие активы   | 2 026 514                     | 2 228 658               | 1 100 835               | 2 365 780               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>358 665 540</b>            | <b>361 776 315</b>      | <b>311 135 306</b>      | <b>267 071 409</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |                               |                         |                         |                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |                               |                         |                         |                         |
| Средства банков и других финансовых организаций   | 14 298 702                    | 21 814 168              | 47 357 625              | 57 003 800              |
| Средства клиентов   | 261 261 251                   | 260 691 269             | 187 801 614             | 129 461 461             |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 740                         | 1 594                   | 9 384                   | 53 000                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 17 970 333                    | 17 697 349              | 18 312 048              | 18 265 809              |
| Прочие привлеченные средства  | –                             | –                       | –                       | 8 256                   |
| Резервы   | 15 892                        | 13 497                  | 18 994                  | 2 628                   |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль  | –                             | –                       | 406 274                 | 1 165 117               |
| Страховые резервы   | 3 552 605                     | 3 350 293               | 2 144 292               | 1 757 643               |
| Прочие обязательства  | 3 390 516                     | 1 843 207               | 1 237 781               | 1 071 019               |
| Субординированный долг  | 14 892 532                    | 14 465 370              | 14 266 067              | 14 104 674              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>315 390 571</b>            | <b>319 876 747</b>      | <b>271 554 079</b>      | <b>222 893 407</b>      |
| <b>КАПИТАЛ:</b>   |                               |                         |                         |                         |

|  |                    |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Уставный капитал   | 17 346 767         | 17 273 327         | 17 315 886         | 17 321 299         |
| Эмиссионный доход  | 1 307 509          | 1 372 978          | 1 396 761          | 1 396 761          |
| Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - 515 991          | - 431 068          | - 669 317          | -2 272 470         |
| Фонд переоценки основных средств                             | 2 014 798          | 2 026 648          | 2 074 047          | 2 121 446          |
| Фонд курсовой разницы  | 17 226             | 17 582             | 87 141             | -                  |
| Нераспределенная прибыль                                     | 23 104 660         | 21 640 101         | 19 376 709         | 25 610 966         |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>   | <b>43 274 969</b>  | <b>41 899 568</b>  | <b>39 581 227</b>  | <b>44 178 002</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                         | <b>358 665 540</b> | <b>361 776 315</b> | <b>311 135 306</b> | <b>267 071 409</b> |

## 1. Активы

Консолидированные активы Банка по состоянию на 31 марта 2011 года составляли 358,7 млрд. тенге.



### Нематериальные активы

Нематериальные активы приобретаются Банком с целью повышения эффективности деятельности. По состоянию на 31 марта 2011 года нематериальные активы составили 409,4 млн. тенге.

Ниже представлен состав нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2011 года (тыс. тенге).

| Нематериальные активы   | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | Балансовая стоимость |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|
| Программное обеспечение | 1 193 931                | 917 618                 | 276 313              |

|              |                  |                  |                |
|--------------|------------------|------------------|----------------|
| Лицензии     | 232 352          | 99 268           | 133 084        |
| <b>Итого</b> | <b>1 426 283</b> | <b>1 016 886</b> | <b>409 397</b> |

### Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 31 марта 2011 года (тыс. тенге)

| Основные средства                | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | Балансовая стоимость | % износа |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|----------|
| Здания, сооружения               | 11 863 461               | 1 274 251               | 10 589 210           | 10.7     |
| Мебель, прочие основные средства | 2 687 985                | 990 006                 | 1 697 979            | 36.8     |
| Земля                            | 1 136 445                | –                       | 1 136 445            | –        |
| Компьютерное оборудование        | 2 124 095                | 1 291 634               | 832 461              | 60.8     |
| Транспортные средства            | 557 132                  | 317 568                 | 239 564              | 57.0     |
| <b>Итого</b>                     | <b>18 369 118</b>        | <b>3 873 459</b>        | <b>14 495 659</b>    |          |

### Сведения об основных капитальных вложениях Банка

| Период         | Сумма (тыс. тенге) |
|----------------|--------------------|
| 3 мес. 2011 г. | 679 709            |
| 2010 г.        | 2 039 701          |
| 2009 г.        | 2 534 188          |
| 2008 г.        | 4 106 168          |
| <b>Итого</b>   | <b>9 359 766</b>   |

### Основные направления капитальных вложений:

За первые 3 месяца 2011 года из общей суммы в размере **679 709 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Неустановленное оборудование – 18.6%;
- Компьютерное оборудование – 15.5%;

За 2010 год из общей суммы в размере **2 039 701 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Здания, сооружения и земля – 46.8%;
- Компьютерное оборудование – 18.1%.

За 2009 год из общей суммы в размере **2 534 188 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Неустановленное оборудование – 50.2%;
- Компьютерное оборудование – 22.6%;



- Здания, сооружения и земля – 11.6%.

За 2008 год из общей суммы в размере **4 106 168 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Здания, сооружения и земля – 62.5%;
- Неустановленное оборудование – 27.3%;

Источник финансирования основных капитальных вложений за указанные периоды – собственные средства Банка.

### Инвестиции и портфель ценных бумаг

По состоянию на 31 марта 2011 года Банк осуществил следующие долгосрочные инвестиции в капитал других компаний:

| Наименование компании                               | Сумма инвестиций (тыс. тенге) | Кол-во акций | Доля банка (%) |
|---|-------------------------------|--------------|----------------|
| АО «Казахстанская фондовая биржа»                   | 25 242                        | 28 435       | 5.2            |
| АО «Фонд гарантирования страховых выплат»           | 17 666                        | 1 652        | 3.3            |
| АО «Процессинговый центр»                           | 10 000                        | 2 000        | 0.8            |
| АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»           | 200                           | 1            | 0.4            |
| ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance» | 54                            | 1            | 0.0            |
| <b>Итого</b>  | <b>53 162</b>                 |              |                |

Ниже представлена таблица, отражающая структуру портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 31 марта 2011 года:

| Вид инвестиций  | Процентная ставка, % | Сумма (тыс. тенге) |
|---|----------------------|--------------------|
| <b>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:</b> |                      | <b>620 941</b>     |
| • <i>государственные ценные бумаги:</i>                                 |                      | <b>620 941</b>     |
| Облигации Министерства Финансов РК                                      | 5.7-6.5              | 620 941            |
| • <i>негосударственные ценные бумаги:</i>                               | –                    | –                  |
| <b>Портфель ценных бумаг, годных для продажи, в том числе:</b>          |                      | <b>12 121 181</b>  |
| • <i>государственные ценные бумаги:</i>                                 |                      | <b>6 209 635</b>   |
| Облигации Министерства Финансов РК                                      | 5.7-6.5              | 3 975 962          |
| Государственные облигации Германии                                      | 2.5                  | 972 327            |
| Государственные облигации США   |                      | 761 847            |

|   |          |                   |
|---|----------|-------------------|
|   | 2.4      |                   |
| Ноты АО «Национальный Банк РК»  | 1.5      | 499 499           |
| <b>• негосударственные ценные бумаги:</b>                             |          | <b>5 911 546</b>  |
| Облигации АО «Продовольственная контрактная корпорация»               | 8.0      | 1 777 972         |
| Облигации АО «Евразийский Банк»                                       | 8.4      | 766 600           |
| Облигации АО «Ипотечная Компания «КИК»                                | 6.8-11.0 | 683 486           |
| Облигации АО «БРК-Лизинг»   | 8.0      | 535 311           |
| Облигации АО «Банк Центркредит»                                       | 8.3-10.3 | 523 786           |
| Облигации АО «АТФ Банк»   | 9.2      | 517 427           |
| Облигации АО «Нурбанк»  | 9.0      | 465 760           |
| Облигации АО «Казахстан Кагазы»                                       | 10.1     | 415 950           |
| Облигации АО «Темирбанк»  | 8.0-9.8  | 225 254           |
| <b>Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе:</b> |          | <b>4 526 134</b>  |
| <b>• государственные ценные бумаги:</b>                               |          | <b>1 265 712</b>  |
| Облигации Министерства Финансов РК                                    | 4.3      | 1 265 712         |
| <b>• негосударственные ценные бумаги:</b>                             |          | <b>3 260 422</b>  |
| Облигации АО «Банк Развития Казахстана»                               |          | 3 260 422         |
| <b>Итого</b>  |          | <b>17 268 256</b> |

**Инвестиционный портфель с разбивкой по датам погашения по состоянию на 31 марта 2011 года (тыс. тенге)**

| <b>Год погашения</b>     | <b>Государственные ценные бумаги</b> | <b>Негосударственные ценные бумаги</b> |
|--------------------------|--------------------------------------|--|
| 2010 г.                  | –                                    | 415 951                                |
| 2011 г.                  | 3 687 588                            | 885 464                                |
| 2012 г.                  | 493 627                              | 517 427                                |
| 2013 г.                  | 915 187                              | 3 057 842                              |
| 2014 г.                  | 1 265 712                            | –                                      |
| 2016 г.                  | –                                    | 809 608                                |
| 2020 г.                  | –                                    | 882 079                                |
| 2021 г.                  | 972 327                              | –                                      |
| 2025 г.                  | –                                    | 159 922                                |
| 2026 г.                  | –                                    | 2 443 675                              |
| 2041 г.                  | 761 847                              | –                                      |
| Бессрочные ценные бумаги |                                      | 53 162                                 |
| <b>Итого</b>             | <b>8 096 288</b>                     | <b>9 225 130</b>                       |

**Инвестиционный портфель с разбивкой по валютам по состоянию на 31 марта 2011 года (тыс. тенге)**

| Валюта        | Государственные ценные бумаги | Негосударственные ценные бумаги |
|---------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Тенге         | 6 362 114                     | 5 964 708                       |
| Доллар США    | 761 847                       | 3 260 422                       |
| Евро          | 972 327                       | –                               |
| Прочая валюта | –                             | –                               |
| <b>Итого</b>  | <b>8 096 288</b>              | <b>9 225 130</b>                |

При управлении портфелем ценных бумаг основной задачей является формирование высоконадежного и высоколиквидного портфеля инвестиций, призванных обеспечивать достаточный запас кратко- и долгосрочной ликвидности Банка.

**Кредитный портфель**

По состоянию на 31 марта 2011 года объем консолидированного ссудного валового портфеля Банка составил 309,3 млрд. тенге, что на 2.8% больше по сравнению с данными на начало года.

Основным приоритетом Банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам. Цель Банка – сделать розничное кредитование самым крупным направлением бизнеса.

**Отраслевая структура кредитного портфеля Банка**

| Сектор экономики                            | 31.03.2011 г.      |             | 2010 г.            |             | 2009 г.            |             | 2008 г.            |             |
|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
|   | в тыс. тенге       | уд. вес (%) | в тыс. тенге       | уд. вес (%) | в тыс. тенге       | уд. вес (%) | в тыс. тенге       | уд. вес (%) |
| Физические лица                             | 161 947 928        | 52.3        | 156 827 038        | 52.1        | 126 491 892        | 47.9        | 87 414 137         | 45.6        |
| Торговля                                    | 101 075 887        | 32.7        | 98 862 038         | 32.8        | 86 921 053         | 32.9        | 59 262 990         | 30.9        |
| Услуги                                      | 19 441 083         | 6.3         | 18 252 024         | 6.1         | 21 365 134         | 8.1         | 24 948 457         | 13.0        |
| Строительство                               | 16 097 283         | 5.2         | 16 340 240         | 5.4         | 14 720 149         | 5.6         | 11 847 827         | 6.2         |
| Транспорт и связь                           | 7 472 524          | 2.4         | 7 083 870          | 2.4         | 9 496 944          | 3.6         | 1 475 220          | 0.8         |
| Производство                                | 1 839 333          | 0.6         | 1 945 652          | 0.6         | 2 396 843          | 0.9         | 2 614 034          | 1.4         |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 192 490            | 0.1         | 179 856            | 0.1         | 640 712            | 0.3         | 2 358 083          | 1.2         |
| Прочее                                      | 1 262 210          | 0.4         | 1 360 843          | 0.5         | 1 886 648          | 0.7         | 1 784 224          | 0.9         |
| <b>Итого портфель до вычета провизий</b>    | <b>309 328 738</b> | <b>100</b>  | <b>300 851 561</b> | <b>100</b>  | <b>263 919 375</b> | <b>100</b>  | <b>191 704 972</b> | <b>100</b>  |
| Провизии                                    | - 37 149 214       |             | - 31 696 458       |             | - 19 960 839       |             | - 8 709 272        |             |
| <b>Итого</b>                                | <b>272 179 524</b> |             | <b>269 155 103</b> |             | <b>243 958 536</b> |             | <b>182 995 700</b> |             |

**Кредитный портфель по заемщикам**

| Виды кредитов    | 31.03.2011 г.  |             | 2010 г.        |             | 2009 г.        |             | 2008 г.        |             |
|------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                  | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) |
| Физические лица  | 161 948        | 52.3        | 156 827        | 52.1        | 126 492        | 47.9        | 87 414         | 45.6        |
| Юридические лица | 147 381        | 47.7        | 144 025        | 47.9        | 137 427        | 52.1        | 104 291        | 54.4        |
| <b>Итого</b>     | <b>309 329</b> | <b>100</b>  | <b>300 852</b> | <b>100</b>  | <b>263 919</b> | <b>100</b>  | <b>191 705</b> | <b>100</b>  |

**Кредитный портфель по продуктам**

| Виды кредитов           | 31.03.2011 г.  |             | 2010 г.        |             | 2009 г.        |             | 2008 г.        |             |
|-------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                         | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) |
| Корпоративные кредиты   | 139 187        | 45.0        | 135 975        | 45.2        | 133 892        | 50.7        | 81 441         | 42.5        |
| Потребительские кредиты | 128 828        | 41.6        | 122 012        | 40.6        | 78 276         | 29.7        | 54 649         | 28.5        |
| Кредиты МСБ             | 41 314         | 13.4        | 42 865         | 14.2        | 51 751         | 19.6        | 55 615         | 29.0        |
| <b>Итого</b>            | <b>309 329</b> | <b>100</b>  | <b>300 852</b> | <b>100</b>  | <b>263 919</b> | <b>100</b>  | <b>191 705</b> | <b>100</b>  |

**Валютная структура кредитного портфеля**

| Валюта кредита | 31.03.2011 г.  |             | 2010 г.        |             | 2009 г.        |             | 2008 г.        |             |
|----------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) | в млн. тенге   | уд. вес (%) |
| Тенге          | 229 981        | 84.5        | 222 835        | 82.8        | 167 623        | 68.7        | 119 671        | 65.4        |
| Доллар США     | 41 508         | 15.2        | 45 694         | 17.0        | 74 471         | 30.5        | 61 095         | 33.4        |
| Евро           | 691            | 0.3         | 626            | 0.2         | 1 865          | 0.8         | 2 230          | 1.2         |
| <b>Итого</b>   | <b>272 180</b> | <b>100</b>  | <b>269 155</b> | <b>100</b>  | <b>243 959</b> | <b>100</b>  | <b>182 996</b> | <b>100</b>  |

**Кредитный портфель по срокам**

| Период                   | 31.03.2011 г.<br>(млн. тенге) | 2010 г.<br>(млн. тенге) | 2009 г.<br>(млн. тенге) | 2008 г.<br>(млн. тенге) |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До 1 месяца              | 31 876                        | 31 194                  | 27 915                  | 16 362                  |
| От 1 месяца до 3 месяцев | 17 066                        | 14 156                  | 7 794                   | 8 446                   |
| От 3 месяцев до 1 года   | 65 298                        | 50 147                  | 34 716                  | 41 195                  |
| От 1 года до 5 лет       | 127 439                       | 113 176                 | 116 973                 | 83 204                  |
| Более 5 лет              | 30 501                        | 60 482                  | 56 561                  | 33 789                  |
| <b>Итого</b>             | <b>272 180</b>                | <b>269 155</b>          | <b>243 959</b>          | <b>182 996</b>          |

**Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных кредитов**

| Период         | Средняя ставка по кредитам в тенге, % | Средняя ставка по кредитам в долларах США, % | Средняя ставка по кредитам в евро, % |
|----------------|---------------------------------------|--|--------------------------------------|
| 3 мес. 2011 г. | 25.0                                  | –  | –                                    |
| 2010 г.        | 19.1                                  | 11.4   | 10.0                                 |
| 2009 г.        | 18.7                                  | 10.4   | 11.1                                 |
| 2008 г.        | 16.4                                  | 14.3   | 13.3                                 |

По состоянию на 31 марта 2011 года. Банком были предоставлены ссуды 7 заемщикам на общую сумму 60,7 млрд. тенге, задолженность каждого из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка.

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан Банк систематически идентифицирует проблемные кредиты и создает провизии на покрытие возможных убытков. Выданные кредиты относятся к той или иной категории на основании текущего мониторинга финансового состояния заемщика, исполнения им условий кредитного договора и оценки ликвидности обеспечения кредита.

Регулярный контроль состояния кредитного портфеля позволяет Банку своевременно выявлять, прогнозировать и предотвращать возможные проблемные ситуации. В результате проведенного анализа разрабатывается комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, в т.ч. документарное финансирование кредитуемых сделок, применение индивидуальных графиков погашения кредитов, изменение структуры обеспечения и т.д. В тех случаях, когда превентивные меры не дали результат и заемщиком допущена просрочка оплаты основного долга или процентов за кредит, Банк использует отлаженную систему претензионно-исковой работы, прибегая к процедуре реализации залога. Ниже приведена таблица классификации кредитного портфеля и ставки по провизиям в соответствии с требованиями Национального Банка РК:

**Классификация кредитов и нормы провизий**

| Классификация кредитного риска                                      | Классификация провизий | Требуемая ставка по провизиям |
|---|------------------------|-------------------------------|
| Стандартные   | Общие провизии         | 0%                            |
| Сомнительные  | Специальные провизии   |                               |
| 1) сомнительные 1 кат. - при своевременной и полной оплате платежей |                        | 5%                            |
| 2) сомнительные 2 кат. – при задержке или неполной оплате платежей  |                        | 10%                           |
| 3) сомнительные 3 кат. - при своевременной и полной оплате платежей |                        | 20%                           |
| 4) сомнительные 4 кат. - при задержке или неполной оплате платежей  |                        | 25%                           |
| 5) сомнительные 5 категории   | Специальные провизии   | 50%                           |
| Безнадежные   | Специальные провизии   | 100%                          |

Ниже представлена таблица классификации кредитного портфеля Банка (неконсолидированные данные) по состоянию на конец 2008, 2009, 2010 гг. и на 31 марта 2011 года:

| Тип кредита                 | 31.03.2011 г.              |             |                             |                   | 2010 г.                    |             |                             |                   |
|-----------------------------|----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------|
|                             | Сумма кредита (тыс. тенге) | уд. вес (%) | Сумма провизий (тыс. тенге) | % от кр. портфеля | Сумма кредита (тыс. тенге) | уд. вес (%) | Сумма провизий (тыс. тенге) | % от кр. портфеля |
| Стандартный                 | 79 908 155                 | 27.2        | –                           | –                 | 114 371 169                | 39.7        | –                           | –                 |
| Сомнительные*, в том числе: | 192 505 954                | 65.5        | 24 599 510                  | 8.4               | 147 948 322                | 51.5        | 15 314 353                  | 5.3               |
| 1 категория                 | 33 749 240                 | 11.4        | 1 687 462                   | 0.6               | 60 870 053                 | 21.2        | 2 393 601                   | 0.8               |

\* Включая однородные портфели

|                    |                    |            |                   |             |                    |            |                   |             |
|--------------------|--------------------|------------|-------------------|-------------|--------------------|------------|-------------------|-------------|
| 2 категория        | 112 382 734        | 38.3       | 9 346 473         | 3.2         | 63 334 219         | 22.0       | 4 963 490         | 1.7         |
| 3 категория        | 3 803 175          | 1.3        | 760 635           | 0.3         | 3 099 401          | 1.1        | 619 880           | 0.2         |
| 4 категории        | 7 525 024          | 2.6        | 1 881 256         | 0.6         | 11 939 771         | 4.2        | 2 984 943         | 1.1         |
| 5 категория        | 35 045 781         | 11.9       | 10 923 684        | 3.7         | 8 704 878          | 3.0        | 4 352 439         | 1.5         |
| <b>Безнадежные</b> | <b>21 318 284</b>  | <b>7.3</b> | <b>21 318 284</b> | <b>7.2</b>  | <b>25 384 702</b>  | <b>8.8</b> | <b>25 384 702</b> | <b>8.8</b>  |
| <b>Итого</b>       | <b>293 732 393</b> | <b>100</b> | <b>45 917 794</b> | <b>15.6</b> | <b>287 704 193</b> | <b>100</b> | <b>40 699 055</b> | <b>14.1</b> |

| Тип кредита                 | 2009 г.                    |             |                             |                   | 2008 г.                    |             |                             |                   |
|-----------------------------|----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------|
|                             | Сумма кредита (тыс. тенге) | уд. вес (%) | Сумма провизий (тыс. тенге) | % от кр. портфеля | Сумма кредита (тыс. тенге) | уд. вес (%) | Сумма провизий (тыс. тенге) | % от кр. портфеля |
| Стандартный                 | 124 737 938                | 49.7        | –                           | –                 | 148 652 308                | 78.5        | –                           | –                 |
| Сомнительные*, в том числе: | 111 197 402                | 44.3        | 11 522 677                  | 4.6               | 31 941 620                 | 16.9        | 7 504 878                   | 4.0               |
| 1 категория                 | 64 455 257                 | 25.7        | 1 727 912                   | 0.7               | 2 758 657                  | 1.5         | 137 933                     | 0.1               |
| 2 категория                 | 21 910 271                 | 8.7         | 2 191 027                   | 0.9               | 9 000 830                  | 4.8         | 900 083                     | 0.5               |
| 3 категория                 | 6 007 929                  | 2.4         | 1 201 586                   | 0.5               | 4 515 664                  | 2.4         | 903 133                     | 0.5               |
| 4 категории                 | 12 039 284                 | 4.8         | 3 009 821                   | 1.2               | 9 078 026                  | 4.8         | 2 269 507                   | 1.2               |
| 5 категория                 | 6 784 661                  | 2.7         | 3 392 331                   | 1.3               | 6 588 443                  | 3.4         | 3 294 222                   | 1.7               |
| <b>Безнадежные</b>          | <b>15 276 772</b>          | <b>6.0</b>  | <b>15 276 772</b>           | <b>6.1</b>        | <b>8 726 708</b>           | <b>4.6</b>  | <b>8 726 708</b>            | <b>4.6</b>        |
| <b>Итого</b>                | <b>251 212 112</b>         | <b>100</b>  | <b>26 799 449</b>           | <b>10.7</b>       | <b>189 320 636</b>         | <b>100</b>  | <b>16 231 586</b>           | <b>8.6</b>        |

### Средства в банках и других финансовых организациях

#### По видам размещений:

| Средства в банках и других финансовых организациях   | 31.03.2011 г.      |               | 2010 г.            |               | 2009 г.            |               | 2008 г.            |               |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|  | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % |
| Наличные средства                                    | 45 731 406         | –             | 54 332 920         | –             | 25 212 428         | –             | 32 134 230         | –             |
| Остатки по счетам в НБРК                             | 4 844 235          | –             | 4 561 285          | –             | 4 183 551          | –             | 4 921 560          | –             |
| Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.: | 1 364 106          | 0.2           | 2 192 393          | 2.2           | 2 394 097          | 8.9           | 1 036 509          | 9.0           |
| PK   | 864 510            | –             | 1 593 289          | –             | 1 634 891          | –             | 982 153            | –             |
| Стран ЕС   | 499 596            | –             | 599 104            | –             | 759 206            | –             | 54 356             | –             |
| <b>Итого</b>   | <b>51 939 747</b>  |               | <b>61 086 598</b>  |               | <b>31 790 076</b>  |               | <b>38 092 299</b>  |               |

\* Включая однородные портфели

**По валютам:**

| Валюта        | 31.03.2011 г.<br>(тыс. тенге) | 2010 г.<br>(тыс. тенге) | 2009 г.<br>(тыс. тенге) | 2008 г.<br>(тыс. тенге) |
|---------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге         | 19 919 027                    | 29 484 651              | 22 394 445              | 13 874 452              |
| Доллар США    | 25 042 920                    | 23 541 322              | 5 790 146               | 21 376 646              |
| Евро          | 6 184 803                     | 7 313 996               | 2 314 520               | 1 801 858               |
| Прочая валюта | 792 997                       | 746 629                 | 1 290 965               | 1 039 343               |
| <b>Итого</b>  | <b>51 939 747</b>             | <b>61 086 598</b>       | <b>31 790 076</b>       | <b>38 092 299</b>       |

**Доходность**

Исходя из палитры финансовых инструментов, реально сложившейся на казахстанском рынке, Банк отдает предпочтение размещению ресурсов в операции по кредитованию и ценные бумаги.

Ниже приведена таблица общей средней доходности работающих активов Банка:

**Средняя доходность в годовом измерении по работающим активам (%):**

| Активы                             | 3 мес. 2011 г. | 2010 г.     | 2009 г.     | 2008 г.     |
|------------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| Кредиты                            | 22.3           | 20.8        | 17.1        | 18.4        |
| Ценные бумаги                      | 5.0            | 5.1         | 6.1         | 6.5         |
| Межбанковские кредиты/<br>депозиты | 0.3            | 0.4         | 2.9         | 3.1         |
| <b>Итого</b>                       | <b>19.7</b>    | <b>18.7</b> | <b>15.1</b> | <b>16.3</b> |

Банк стремится максимально эффективно использовать существующие инструменты размещения денег, соблюдая при этом принцип минимизации рисков. По состоянию на 31 марта 2011 года сложилась следующая структура активов (консолидированные показатели):

- Ссуды клиентам (за вычетом созданных провизий) – 75.9%;
- Наличные и их эквиваленты – 14.1%;
- Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 4.8%;
- Основные средства и нематериальные активы – 4.2%;
- Средства в банках и других финансовых институтах – 0.4%;
- Прочие активы – 0.6%.

**2. Пассивы**
**Собственный капитал**

За 3 месяца 2011 года собственный капитал Банка увеличился по сравнению с началом года на 3.3% и составил 43,3 млрд. тенге. По состоянию на 31 марта 2011 года доля консолидированного собственного капитала в валюте баланса Банка составляла 12.1%.



**Структура собственного капитала Банка**

| Собственный капитал  | 31.03.2011 г.     | 2010 г.           | 2009 г.           | 2008 г.           |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Уставный капитал   | 17 346 767        | 17 273 327        | 17 315 886        | 17 321 299        |
| Эмиссионный доход  | 1 307 509         | 1 372 978         | 1 396 761         | 1 396 761         |
| Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - 515 991         | - 431 068         | - 669 317         | -2 272 470        |
| Фонд переоценки основных средств                             | 2 014 798         | 2 026 648         | 2 074 047         | 2 121 446         |
| Фонд курсовой разницы  | 17 226            | 17 582            | 87 141            | -                 |
| Нераспределенная прибыль                                     | 23 104 660        | 21 640 101        | 19 376 709        | 25 610 966        |
| <b>Итого</b>   | <b>43 274 969</b> | <b>41 899 568</b> | <b>39 581 227</b> | <b>44 178 002</b> |

По состоянию на 31 марта 2011 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом.

**Информация о выплате дивидендов**

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.



| Вид ценных бумаг  | 2010 г.                              |   | 2009 г.                              |  | 2008 г.                              |  | 2007 г.                              |  |
|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
|   | Размер дивидендов на 1 акцию (тенге) | Сумма начисленных, но ещё не выплаченных дивидендов (тенге) | Размер дивидендов на 1 акцию (тенге) | Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге) | Размер дивидендов на 1 акцию (тенге) | Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге) | Размер дивидендов на 1 акцию (тенге) | Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге) |
| Простые акции (НИН KZ1C31450014)                            | -                                    | -   | -                                    | -  | -                                    | -  | -                                    | -  |
| Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110) | 21                                   | 10 500 000  | 21                                   | 7 832 601  | 21                                   | 9 281 475  | 21                                   | 8 441 970  |

### Обязательства

По состоянию на 31 марта 2011 года консолидированные обязательства Банка составили 315,4 млрд. тенге, 87.9% от валюты баланса Банка.



### Структура обязательств Банка

| Обязательства                                   | 31.03.2011 г.<br>(тыс. тенге) | 2010 г.<br>(тыс. тенге) | 2009 г.<br>(тыс. тенге) | 2008 г.<br>(тыс. тенге) |
|---|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства клиентов                               | 261 261 251                   | 260 691 269             | 187 801 614             | 129 461 461             |
| Средства банков и других финансовых организаций | 14 298 702                    | 21 814 168              | 47 357 625              | 57 003 800              |
| Прочие привлеченные средства                    | -                             | -                       | -                       | 8 256                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 17 970 333                    | 17 697 349              | 18 312 048              | 18 265 809              |
| Субординированный долг                          | 14 892 532                    | 14 465 370              | 14 266 067              | 14 104 674              |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль  | -                             | -                       | 406 274                 | 1 165 117               |
| Прочие обязательства                            | 6 967 753                     | 5 208 591               | 3 410 451               | 2 884 290               |
| <b>Итого</b>                                    | <b>315 390 571</b>            | <b>319 876 747</b>      | <b>271 554 079</b>      | <b>222 893 407</b>      |

**Средства банков и других финансовых организаций**
**По видам привлечений:**

| Средства банков и других финансовых организаций                   | 31.03.2011 г.      |               | 2010               |               | 2009               |               | 2008               |               |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|   | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % | Сумма (тыс. тенге) | Ср. ставка, % |
| Срочные депозиты банков и других финансовых организаций           | 4 696 307          | 7.7           | 15 227 459         | 7.8           | 10 727 960         | 11.5          | –                  | –             |
| Кредиты банков и международных финансовых организаций             | 6 602 380          | 5.4           | 6 586 704          | 6.7           | 17 335 770         | 7.0           | 44 354 983         | 6.6           |
| Корреспондентские счета других банков                             | 5                  | –             | 5                  | –             | 7 745              | –             | 12 543             | –             |
| Ссуды, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | –                  | –             | –                  | –             | 19 286 150         | 8.5           | 12 636 274         | 8.7           |
| Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»                  | 3 000 010          | 0.1           | –                  | –             | –                  | –             | –                  | –             |
| <b>Итого</b>  | <b>14 298 702</b>  | <b>5.1</b>    | <b>21 814 168</b>  | <b>7.5</b>    | <b>47 357 625</b>  | <b>8.6</b>    | <b>57 003 800</b>  | <b>7.0</b>    |

**По валютам:**

| Валюта        | 31.03.2011 г. (тыс. тенге) | 2010 г. (тыс. тенге) | 2009 г. (тыс. тенге) | 2008 г. (тыс. тенге) |
|---------------|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Тенге         | 7 696 317                  | 6 889 039            | 25 524 384           | 12 647 648           |
| Доллар США    | 6 602 380                  | 14 925 124           | 21 832 807           | 43 526 265           |
| Евро          | –                          | –                    | –                    | 828 548              |
| Прочая валюта | 5                          | 5                    | 434                  | 1 339                |
| <b>Итого</b>  | <b>14 298 702</b>          | <b>21 814 168</b>    | <b>47 357 625</b>    | <b>57 003 800</b>    |

**Займы, полученные от международных финансовых институтов**

По состоянию на 31 марта 2011 года обязательства Банка перед международными финансовыми институтами составили 6,6 млрд. тенге.

Ниже представлена таблица, содержащая основные сведения по полученному займу:

| Наименование кредитора   | Сумма займа, доллары США | Дата получения займа | Срок займа | Процентная ставка (годовая) |
|--|--------------------------|----------------------|------------|-----------------------------|
| Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) | 45 000 000               | 08.05.2009 г.        | 5 лет      | 6 - месячный Libor + 5%     |

**График погашения займа, полученного от FMO**

| Наименование кредитора | 4 кв. 2011 г. | 2012 г.    | 2013 г.    | 2014 г.   | Итого      |
|------------------------|---------------|------------|------------|-----------|------------|
| FMO                    | 7 500 000     | 15 000 000 | 15 000 000 | 7 500 000 | 45 000 000 |

**Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях/лимитах**

| № | Наименование Банка              | Лимит, доллары США | Дата открытия линии /лимита | Ставка (сверх Либор, %) | Текущая задолженность, доллары США | Дата закрытия последней сделки |
|---|---------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Commerzbank, Франкфурт-на-Майне | 2 700 000          | 2010 г.                     | 4.0                     | 710 000                            | 25.06.2011 г.                  |
| 2 | FMO, Гаага                      | 45 000 000         | 2008 г.                     | 5.0                     | 45 000 000                         | 15.05.2014 г.                  |
| 3 | Landesbank Berlin, Берлин       | 1 000 000          | 2010 г.                     | –                       | –                                  | –                              |
|   | <b>Итого</b>                    | <b>48 700 000</b>  |                             |                         | <b>45 710 000</b>                  |                                |

Общий лимит кредитных линий/лимитов, установленных банками-контрагентами на Банк, составляет 48,7 млн. долларов США, в том числе 3,7 млн. долларов США для проведения сделок торгового финансирования.

**Средства, полученные в рамках государственных программ финансирования**

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, на 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 31 марта 2011 года сумма средств, полученных от Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына» оставалась без изменений и составляла 4,0 млрд. тенге.

**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                     |
|                    | <b>Итого</b>                    |              |              | <b>18 910 048</b> | <b>3 000 002</b>            | <b>3 000 010</b>            |

## Депозиты

Привлечение вкладов является одним из основных приоритетов деятельности Банка.

Активная рекламная кампания, проводимая Банком с середины 2008 года, позволяет привлекать большое количество вкладчиков.

По состоянию на 31 марта 2011 года Банк занимал 8 место среди БВУ по размерам привлеченных депозитов от юридических и физических лиц, с долей рынка 3.5%. Объем депозитов клиентов Банка на 31 марта 2011 года составил 261,3 млрд. тенге.

Ниже в таблицах представлена динамика депозитов клиентов:

### Динамика депозитов

| Депозиты                              | 31.03.2011 г.      | 2010 г.            | 2009 г.            | 2008 г.            |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Текущие счета, в том числе:</b>    | <b>23 933 224</b>  | <b>35 849 463</b>  | <b>23 929 169</b>  | <b>51 544 035</b>  |
| юридические лица                      | 16 262 850         | 29 944 997         | 20 082 832         | 48 483 583         |
| физические лица                       | 7 670 374          | 5 904 466          | 3 846 337          | 3 060 452          |
| <b>Срочные депозиты, в том числе:</b> | <b>237 328 027</b> | <b>224 841 806</b> | <b>163 872 445</b> | <b>77 917 426</b>  |
| юридические лица                      | 77 265 046         | 75 046 604         | 74 678 601         | 34 723 550         |
| физические лица                       | 160 062 981        | 149 795 202        | 89 193 844         | 43 193 876         |
| <b>Итого</b>                          | <b>261 261 251</b> | <b>260 691 269</b> | <b>187 801 614</b> | <b>129 461 461</b> |

### Временная структура депозитов Банка с разбивкой по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 31 марта 2011 года (тыс. тенге)

| Депозиты                           | До востребо-<br>вания | До 1<br>месяца    | От 1 до 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев до<br>1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет   | Всего              |
|------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Юридические лица<br>(кроме банков) | 16 262 850            | 4 802 674         | 324 545              | 27 135 259                   | 41 002 412            | 4 000 156        | <b>93 527 896</b>  |
| Физические лица                    | 7 670 374             | 27 363 224        | 9 451 220            | 54 321 301                   | 68 919 953            | 7 283            | <b>167 733 355</b> |
| <b>Итого</b>                       | <b>23 933 224</b>     | <b>32 165 898</b> | <b>9 775 765</b>     | <b>81 456 560</b>            | <b>109 922 365</b>    | <b>4 007 439</b> | <b>261 261 251</b> |

### Средние ставки вознаграждения по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов

| Период         | Клиенты Банка | Средняя ставка<br>по депозитам в<br>тенге, % | Средняя ставка<br>по депозитам в<br>долларах США, % | Средняя ставка<br>по депозитам в<br>евро, % |
|----------------|---------------|--|---|---|
| 3 мес. 2011 г. | физ. лица     | 10.0   | 7.0   | 7.0   |
|                | юр. лица      | 7.2  | 2.3   | 4.5   |
| 2010 г.        | физ. лица     | 10.0   | 7.0   | 7.0   |
|                | юр. лица      | 8.8  | 6.5   | 6.8   |
| 2009 г.        | физ. лица     | 11.5   | 8.0   | 8.0   |
|                | юр. лица      | 7.4  | 5.1   | 4.4   |
| 2008 г.        | физ. лица     | 13.0   | 9.0   | 9.0   |
|                | юр. лица      | 7.5  | 7.2   | –   |

**Выпуски долговых ценных бумаг**

Банком было осуществлено четыре выпуска именных купонных облигаций, облигационной программы и пять выпусков облигаций в пределах облигационной программы. Выпуски ценных бумаг Банка осуществлены в бездокументарной форме. Все ценные бумаги АО «Kaspi Bank» включены в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка, находящихся в обращении**

23 декабря 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций был зарегистрирован Проспект выпуска облигационной программы на общую сумму 30 000 000 000 тенге.

**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  |
|---|---|---|---|---|---|
| Вид облигаций   | Именные купонные облигации  | Именные купонные облигации  | Именные купонные субординированные облигации                          | Именные купонные субординированные облигации                          | Именные купонные субординированные облигации                          |
| Общее кол-во облигаций (шт.)  | 175 000   | 500 000   | 50 000 000  | 60 000 000  | 55 000 000  |
| Номинальная стоимость (в валюте выпуска)  | KZT 20 000  | KZT 20 000  | KZT 100   | KZT 100   | KZT 100   |
| Дата начала обращения   | 20.01.2005 г.   | 04.05.2005 г.   | 06.06.2008 г.   | 01.07.2009 г.   | 01.07.2009 г.   |
| 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   |
| Доходность при размещении   | 8.8%  | 10.2%   | 14.7%   | 11.5%   | 11.5%   |
| 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 |
| 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                                    |

Средства, полученные от размещения облигаций, были использованы для увеличения ссудного и инвестиционного портфелей Банка.

**Активы и пассивы по срокам погашения на 31 марта 2011 года (тыс. тенге)**

|   | до 1<br>месяца    | 1 – 3<br>месяца   | 3 месяца –<br>1 год | 1 год –<br>5 лет   | Более 5<br>лет    | 31.03.2011 г.      |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                   |                   |                     |                    |                   | <b>ИТОГО</b>       |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 33 544 055        | –                 | –                   | –                  | –                 | 33 544 055         |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        | 620 941           | –                 | –                   | –                  | –                 | 620 941            |
| Средства в банках   | 9 659             | 865 166           | 284 916             | –                  | 204 365           | 1 364 106          |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 31 875 586        | 17 066 139        | 65 298 052          | 127 438 936        | 30 500 811        | 272 179 524        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 717 192           | 1 241 682         | 10 162 307          | –                  | –                 | 12 121 181         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | –                 | 18 467            | 3 400               | 1 265 712          | 3 238 555         | 4 526 134          |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                         | <b>66 767 433</b> | <b>19 191 454</b> | <b>75 748 675</b>   | <b>128 704 648</b> | <b>33 943 731</b> | <b>324 355 941</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 12 187 351        | –                 | –                   | –                  | –                 | 12 187 351         |
| Обязательные резервы  | 975 295           | 271 801           | 1 371 682           | 2 159 316          | 66 141            | 4 844 235          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        | –                 | –                 | –                   | –                  | –                 | –                  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | –                 | –                 | 53 162              | –                  | –                 | 53 162             |
| Прочие финансовые активы по страховой деятельности                                      | –                 | 171               | 200 177             | –                  | –                 | 200 348            |
| Прочие финансовые активы  | 134 005           | 19 637            | –                   | –                  | –                 | 153 642            |
| <b>Итого финансовые активы:</b>   | <b>80 064 084</b> | <b>19 483 063</b> | <b>77 373 696</b>   | <b>130 863 964</b> | <b>34 009 872</b> | <b>341 794 679</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>  |                   |                   |                     |                    |                   |                    |
| Средства банков   | 2 997 686         | 130 157           | 1 600 292           | 9 570 306          | 261               | 14 298 702         |
| Средства клиентов   | 56 099 122        | 9 775 765         | 81 456 560          | 109 922 365        | 4 007 439         | 261 261 251        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | –                 | 6 563 524         | 58 475              | 11 348 334         | –                 | 17 970 333         |
| Прочие привлеченные средства  | –                 | –                 | –                   | –                  | –                 | –                  |
| Субординированный долг  | –                 | 122 798           | 311 226             | –                  | 14 458 508        | 14 892 532         |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>                  | <b>59 096 808</b> | <b>16 592 244</b> | <b>83 426 553</b>   | <b>130 841 005</b> | <b>18 466 208</b> | <b>308 422 818</b> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8 740             | –                 | –                   | –                  | –                 | 8 740              |
| Прочие обязательства по страховой деятельности  | 56 299            | 99 113            | 1 702 003           | 1 695 190          | –                 | 3 552 605          |
| Прочие финансовые обязательства   | 440 168           | –                 | –                   | –                  | –                 | 440 168            |
| <b>Итого финансовые обязательства:</b>  | <b>59 602 015</b> | <b>16 691 357</b> | <b>85 128 556</b>   | <b>132 536 195</b> | <b>18 466 208</b> | <b>312 424 331</b> |

|   |                  |                   |                  |                |                   |
|---|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами  | 20 462 069       | 2 791 706         | -7 754 860       | -1 672 231     | 15 543 664        |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты                     | 7 670 625        | 2 599 210         | -7 677 878       | -2 136 357     | 15 477 523        |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | <b>7 670 625</b> | <b>10 269 835</b> | <b>2 591 957</b> | <b>455 600</b> | <b>15 933 123</b> |

### 3. Финансовые показатели Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2008 - 2010 гг. и 3 месяцев текущего года, а также выборочной статистической и аналитической информации Банка.

#### Объем оказанных услуг (тыс. тенге)

| Показатели                            | 3 мес. 2011 г.     | 2010 г.              | 2009 г.              | 2008 г.            |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Кредитование, всего</b>            | <b>44 239 875</b>  | <b>192 775 682</b>   | <b>183 393 048</b>   | <b>148 788 882</b> |
| В т.ч.: банкам                        | —                  | —                    | —                    | —                  |
| юридическим лицам                     | 3 820 160          | 51 719 181           | 113 444 793          | 103 910 263        |
| физическим лицам                      | 40 419 715         | 141 056 501          | 69 948 255           | 44 878 619         |
| <b>Привлечение депозитов, всего</b>   | <b>817 491 775</b> | <b>3 466 271 784</b> | <b>4 467 487 446</b> | <b>930 845 106</b> |
| В т.ч.: от банков                     | 87                 | 15 540 724           | 11 398 500           | 500 000            |
| от юридических лиц                    | 614 844 536        | 2 712 899 616        | 4 078 274 201        | 787 951 162        |
| от физических лиц                     | 202 647 152        | 737 831 444          | 577 814 745          | 142 393 944        |
| <b>Торговое финансирование, всего</b> |                    |                      | <b>13 288 869</b>    | <b>29 112 228</b>  |
| В т.ч.: гарантии                      | 292 303            | 4 273 524            | 4 476 311            | 12 270 980         |
| аккредитивы                           | —                  | 13 807               | 8 812 558            | 16 841 248         |

#### Структура доходов и расходов Банка (тыс. тенге)

|  | 3 мес. 2011 г.    | 2010 г.            | 2009 г.            | 2008 г.            |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы:</b>                              | <b>15 230 055</b> | <b>51 451 790</b>  | <b>39 394 888</b>  | <b>37 804 742</b>  |
| по займам, предоставленным клиентам                    | 14 923 977        | 49 901 318         | 36 938 724         | 35 018 221         |
| по операциям с ценными бумагами                        | 273 001           | 1 345 725          | 1 843 202          | 2 234 249          |
| по займам и средствам, предоставленным фин. институтам | 33 077            | 204 747            | 612 962            | 552 272            |
| <b>Процентные расходы:</b>                             | <b>-6 914 058</b> | <b>-26 669 870</b> | <b>-24 517 785</b> | <b>-18 898 826</b> |
| по депозитам, полученным от клиентов                   | -5 792 263        | -20 073 274        | -16 351 388        | -8 206 486         |
| по займам и средствам, полученным от фин. институтов   | -306 067          | -3 295 604         | -4 701 138         | -5 659 121         |
| по выпущенным ценным бумагам                           | -398 772          | -1 640 822         | -2 002 845         | -3 943 379         |
| по субординированному долгу                            | -416 956          | -1 660 170         | -1 462 414         | -1 089 840         |

|   |                   |                    |                    |                    |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты                           | 8 315 997         | 24 781 920         | 14 877 103         | 18 905 916         |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты   | -4 983 816        | -14 994 350        | -14 653 750        | -8 780 788         |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>3 332 181</b>  | <b>9 787 570</b>   | <b>223 353</b>     | <b>10 125 128</b>  |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -37 307           | -155 435           | -1 508 421         | -728 937           |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой   | 124 060           | 1 060 128          | 5 707 894          | -1 551 144         |
| Комиссионные доходы   | 1 664 379         | 6 082 966          | 3 613 294          | 2 933 251          |
| Комиссионные расходы  | -199 505          | -590 862           | -575 155           | -556 319           |
| Чистая прибыль /(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи   | 421 929           | -819 886           | -2 309 005         | 643 956            |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий  | -41 123           | 4 000              | 92 179             | 192 592            |
| Чистая прибыль от обратного выкупа облигаций Caspian Capital BV   | —                 | —                  | —                  | 3 896 877          |
| Прочие доходы   | 6 725             | 21 344             | 41 985             | 20 442             |
| <b>Чистые непроцентные доходы</b>   | <b>1 939 158</b>  | <b>5 602 255</b>   | <b>5 062 771</b>   | <b>4 850 718</b>   |
| <b>Операционные доходы</b>  | <b>5 271 339</b>  | <b>15 389 825</b>  | <b>5 286 124</b>   | <b>14 975 846</b>  |
| <b>Операционные расходы:</b>  | <b>-3 684 035</b> | <b>-13 418 131</b> | <b>-12 145 303</b> | <b>-11 575 769</b> |
| заработная плата работников   | -1 629 147        | -6 392 395         | -5 492 319         | -5 352 858         |
| административные расходы  | -1 737 016        | -5 781 327         | -5 536 454         | -5 262 340         |
| амортизация   | -317 872          | -1 244 409         | -1 116 530         | -960 571           |
| <b>Прибыль от операционной деятельности</b>   | <b>1 587 304</b>  | <b>1 971 694</b>   | <b>-6 859 179</b>  | <b>3 400 077</b>   |
| Восстановление / (формирование) резервов под обесценение по прочим операциям  | -6 331            | -191 942           | 55 748             | 629 890            |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>1 580 973</b>  | <b>1 779 752</b>   | <b>-6 803 431</b>  | <b>4 029 967</b>   |
| Расход по подоходному налогу  | -128 264          | 436 241            | 521 775            | -113 473           |
| <b>Чистая прибыль / убыток</b>  | <b>1 452 709</b>  | <b>2 215 993</b>   | <b>-6 281 656</b>  | <b>3 916 494</b>   |

Уменьшение чистой прибыли за период с 31.12.2008 г. по 31.12.2009 г. с 3,9 млрд. тенге до отрицательного значения -6,3 млрд. тенге было обусловлено увеличением расходов на провизии по кредитному портфелю.

За период с 31.12.2009 г. по 31.12.2010 г. чистая прибыль увеличилась с отрицательного значения -6,3 млрд. тенге до положительного значения 2,2 млрд. тенге в основном за счет увеличения процентных доходов по кредитам и комиссионных доходов.



**Сведения о выполнении пруденциальных нормативов**

| <b>Наименование коэффициента</b>   | <b>3 мес. 2011 г.</b> | <b>2010 г.</b> | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b> |
|--|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Собственный капитал (тыс. тенге)   | 51 025 511            | 50 358 681     | 36 927 078     | 38 590 273     |
| Капитал первого уровня (тыс. тенге)  | 34 359 771            | 30 099 322     | 29 798 060     | 28 751 377     |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1 >= 0,05)   | 0.09                  | 0.09           | 0.09           | 0.11           |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2 >= 0,05)   | 0.11                  | 0.09           | 0.11           | нет            |
| Капитал второго уровня (тыс. тенге)  | 16 665 740            | 20 259 359     | 7 056 010      | 9 190 227      |
| Капитал третьего уровня (тыс. тенге)   | 0                     | 0              | 73 008         | 648 669        |
| Коэффициент достаточности собственного капитала (k2 >= 0,10)   | 0.16                  | 0.16           | 0.13           | 0.14           |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, несвязанного с банком особыми отношениями (k3 <=25% от СК)                     | 0.19                  | 0.18           | 0.25           | 0.21           |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3 <=10% от СК)                       | 0.02                  | 0.02           | 0.05           | 0.02           |
| Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (k3 <=100% от СК)  | 0.02                  | 0.02           | 0.06           | 0.03           |
| Коэффициент максимального размера бланкового кредита (k3 <=10% от СК)  | 0.00                  | 0.00           | 0.00           | 0.00           |
| Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (k3 <=500% от СК) | 1.07                  | 1.08           | 2.08           | 0.91           |
| Коэффициент текущей ликвидности (k4 >=0,3)   | 1.48                  | 1.05           | 1.33           | 0,00           |
| Коэффициент ликвидности (k4-1 >=1)   | 1.84                  | 2.78           | 4.41           | 4.70           |
| Коэффициент ликвидности (k4-2 >=0,9)   | 2.27                  | 3.79           | 4.05           | 3.08           |
| Коэффициент ликвидности (k4-3 >=0,8)   | 1.71                  | 1.60           | 2.10           | 2.20           |
| Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4 >=1)  | 1.48                  | 2.87           | 1.88           | 3.90           |
| Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5 >=0,9)  | 2.69                  | 5.75           | 2.17           | 1.97           |
| Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6 >=0,8)  | 2.03                  | 3.88           | 2.46           | 1.67           |
| Коэффициент инвестиций в основные средства и другие  | 0.30                  | 0.29           | 0.40           | 0.39           |

|  |      |      |      |      |
|--|------|------|------|------|
| нефинансовые активы ( $k_6 \leq 0,5$ )   |      |      |      |      |
| Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами ( $k_7 \leq 100\%$ от СК)            | 0.02 | 0.01 | 0.03 | 0.16 |
| Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан ( $k_8 \leq 200\%$ от СК) | 0.04 | 0.04 | 0.09 | 0.71 |
| Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан ( $k_9 \leq 300\%$ от СК) | 0.04 | 0.04 | 0.29 | 0.71 |

Как видно из таблицы, Банк выполняет нормативы, установленные регуляторными органами, с запасом по всем показателям.

#### 4. Движение капитала и денежных средств

##### Движение капитала Банка за 2008-2010 гг. и первые 3 месяца 2011 года (тыс. тенге)

|  | Уставный капитал |                         | Эмиссионный доход | Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Резерв переоценки инвестиций | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|-------------------------|-------------------|--|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
|  | Простые акции    | Привилегированные акции |                   |  |                                  |                              |                          |               |
| 31 декабря 2007 г.   | 17 275 982       | 231 458                 | 1 388 397         | -1 146 938   | 1 958 658                        | –                            | 21 530 645               | 41 238 202    |
| Чистая прибыль   | –                | –                       | –                 | –  | –                                | –                            | 3 916 494                | 3 916 494     |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                              | –                | –                       | –                 | -1 125 532   | –                                | –                            | –                        | -1 125 532    |
| Амортизация резерва переоценки основных средств                          | –                | –                       | –                 | –  | -234 039                         | –                            | 234 039                  | –             |
| Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств     | –                | –                       | –                 | –  | 70 212                           | –                            | -70 212                  | –             |
| Эффект от изменения налоговой ставки на фонд переоценки основных средств | –                | –                       | –                 | –  | 326 615                          | –                            | –                        | 326 615       |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой                      | –                | –                       | –                 | –  | –                                | –                            | –                        | –             |
| <b>Чистый совокупный доход</b>   | –                | –                       | –                 | -1 125 532   | 162 788                          | –                            | 4 080 321                | 3 117 577     |
| Выкуп собственных акций  | –                | –                       | –                 | –  | –                                | –                            | –                        | –             |
| простые акции  | -154 433         | –                       | –                 | –  | –                                | –                            | –                        | -154 433      |
| привилегированные акции  | –                | -45 368                 | –                 | –  | –                                | –                            | –                        | -45 368       |
| Продажа собственных акций  | –                | –                       | –                 | –  | –                                | –                            | –                        | –             |
| простые акции  | 9 287            | –                       | 8 364             | –  | –                                | –                            | –                        | 17 651        |
| привилегированные акции  | –                | 4 373                   | –                 | –  | –                                | –                            | –                        | 4 373         |

|  |                   |                |                  |                   |                  |                |                   |                   |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 декабря 2008 г.</b>  | <b>17 130 836</b> | <b>190 463</b> | <b>1 396 761</b> | <b>-2 272 470</b> | <b>2 121 446</b> | <b>–</b>       | <b>25 610 966</b> | <b>44 178 002</b> |
| <b>Чистый убыток</b>   | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | <b>-6 281 656</b> | <b>-6 281 656</b> |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | –                 | –              | –                | 1 603 153         | –                | –              | –                 | <b>1 603 153</b>  |
| Амортизация резерва переоценки основных средств                      | –                 | –              | –                | –                 | -59 249          | –              | 59 249            | –                 |
| Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств | –                 | –              | –                | –                 | 11 850           | –              | -11 850           | –                 |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой                  | –                 | –              | –                | –                 | –                | 87 141         | –                 | <b>87 141</b>     |
| <b>Чистый совокупный убыток</b>                                      | –                 | –              | –                | <b>1 603 153</b>  | <b>-47 399</b>   | <b>87 141</b>  | <b>-6 234 257</b> | <b>-4 591 362</b> |
| Выкуп собственных акций  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| простые акции  | -5 029            | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | <b>-5 029</b>     |
| привилегированные акции  | –                 | -384           | –                | –                 | –                | –              | –                 | <b>-384</b>       |
| Продажа собственных акций  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| простые акции  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| привилегированные акции  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| <b>31 декабря 2009 г.</b>  | <b>17 125 807</b> | <b>190 079</b> | <b>1 396 761</b> | <b>-669 317</b>   | <b>2 074 047</b> | <b>87 141</b>  | <b>19 376 709</b> | <b>39 581 227</b> |
| <b>Чистая прибыль</b>  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | <b>2 215 993</b>  | <b>2 215 993</b>  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | –                 | –              | –                | 238 249           | –                | –              | –                 | <b>238 249</b>    |
| Амортизация резерва переоценки основных средств                      | –                 | –              | –                | –                 | -59 249          | –              | 59 249            | –                 |
| Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств | –                 | –              | –                | –                 | 11 850           | –              | -11 850           | –                 |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой                  | –                 | –              | –                | –                 | –                | -69 559        | –                 | <b>-69 559</b>    |
| <b>Чистый совокупный доход</b>                                       | –                 | –              | –                | <b>238 249</b>    | <b>-47 399</b>   | <b>-69 559</b> | <b>2 263 392</b>  | <b>2 384 683</b>  |
| Выкуп собственных акций  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| простые акции  | -19 727           | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | <b>-19 727</b>    |
| привилегированные акции  | –                 | -22 832        | -23 783          | –                 | –                | –              | –                 | <b>-46 615</b>    |
| Продажа собственных акций  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| простые акции  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| привилегированные акции  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | –                 | –                 |
| <b>31 декабря 2010 г.</b>  | <b>17 106 080</b> | <b>167 247</b> | <b>1 372 978</b> | <b>-431 068</b>   | <b>2 026 648</b> | <b>17 582</b>  | <b>21 640 101</b> | <b>41 899 568</b> |
| <b>Чистая прибыль</b>  | –                 | –              | –                | –                 | –                | –              | <b>1 452 709</b>  | <b>1 452 709</b>  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | –                 | –              | –                | -84 923           | –                | –              | –                 | <b>-84 923</b>    |
| Амортизация резерва переоценки основных средств                      | –                 | –              | –                | –                 | -11 850          | –              | 11 850            | –                 |

|  |                   |                |                  |                 |                  |               |                   |                   |
|--|-------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств | -                 | -              | -                | -               | -                | -             | -                 | -                 |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой                  | -                 | -              | -                | -               | -                | -356          | -                 | -356              |
| <b>Чистый совокупный доход</b>                                       | -                 | -              | -                | <b>-84 923</b>  | <b>-11 850</b>   | <b>-356</b>   | <b>1 464 559</b>  | <b>1 367 430</b>  |
| Выкуп собственных акций  | -                 | -              | -                | -               | -                | -             | -                 | -                 |
| простые акции  | -                 | -              | -                | -               | -                | -             | -                 | 0                 |
| привилегированные акции  | -                 | -              | -                | -               | -                | -             | -                 | 0                 |
| Продажа собственных акций  | -                 | -              | -                | -               | -                | -             | -                 | -                 |
| простые акции  | -                 | -              | -                | -               | -                | -             | -                 | 0                 |
| привилегированные акции  | -                 | 73 440         | -65 469          | -               | -                | -             | -                 | 7 971             |
| <b>31 марта 2011 г.</b>  | <b>17 106 080</b> | <b>240 687</b> | <b>1 307 509</b> | <b>-515 991</b> | <b>2 014 798</b> | <b>17 226</b> | <b>23 104 660</b> | <b>43 274 969</b> |

**Денежные потоки Банка за 2008-2010 гг. и первые 3 месяца 2011 года (тыс. тенге)**

|   | <b>3 мес.<br/>2011 г.</b> | <b>2010 г.</b>    | <b>2009 г.</b>     | <b>2008 г.</b>    |
|---|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>   |                           |                   |                    |                   |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 4 824 731                 | 16 494 891        | 2 400 119          | 5 698 934         |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль          | -7 202 176                | 28 116 347        | -15 538 459        | 37 154 371        |
| Подходный налог уплаченный  | -                         | -                 | -368 813           | -206 004          |
| <b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>                       | <b>-7 202 176</b>         | <b>28 116 347</b> | <b>-15 907 272</b> | <b>36 948 367</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>   |                           |                   |                    |                   |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности                             | -1 456 132                | 1 582 550         | 7 557 033          | -3 982 868        |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>   |                           |                   |                    |                   |
| Поступления от выпуска акционерного капитала  | -                         | -                 | -                  | -                 |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности                                    | 30 402                    | -596 285          | -226 495           | -20 759 832       |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                           | 26 392                    | 17 880            | 1 654 932          | 50 742            |
| Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах                             | -8 601 514                | 29 120 492        | -6 921 802         | 12 256 409        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>                                       | <b>54 332 920</b>         | <b>25 212 428</b> | <b>32 134 230</b>  | <b>19 877 821</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>  | <b>45 731 406</b>         | <b>54 332 920</b> | <b>25 212 428</b>  | <b>32 134 230</b> |

**Прогноз денежных потоков Банка (тыс. тенге)**

| Информация по потокам денежных средств  | 2011 г.           | 2012 г.           | 2013 г.           | 2014 г.           |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>   |                   |                   |                   |                   |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 19 800 683        | 21 780 751        | 22 869 789        | 24 013 278        |
| Чистое движение денег в операционных активах  | -73 121 322       | -76 046 175       | -79 848 483       | -83 840 907       |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах   | 53 559 996        | 61 593 995        | 64 673 695        | 67 907 379        |
| Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога   | 239 357           | 7 328 571         | 7 695 000         | 8 079 750         |
| Подоходный налог уплаченный   | -1 898 548        | -3 267 113        | -3 430 468        | -3 601 992        |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>  | <b>-1 659 191</b> | <b>4 061 459</b>  | <b>4 264 532</b>  | <b>4 477 758</b>  |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                      | <b>3 544 038</b>  | <b>3 792 121</b>  | <b>3 981 727</b>  | <b>4 180 814</b>  |
| <b>Движение денег от финансовой деятельности</b>  |                   |                   |                   |                   |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг  | 20 000 000        | -                 | -                 | -                 |
| Погашение долговых ценных бумаг   | -6 132 060        | -3 457 220        | -                 | -                 |
| Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг   | -3 743 594        | -4 210 166        | -4 193 456        | -4 193 456        |
| Прочее  | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>  | <b>10 124 346</b> | <b>-7 667 386</b> | <b>-4 193 456</b> | <b>-4 193 456</b> |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах   | 12 009 193        | 186 194           | 4 052 803         | 4 465 116         |
| деньги и их эквиваленты на начало периода   | 54 332 920        | 66 342 113        | 66 528 307        | 70 581 110        |
| деньги и их эквиваленты на конец периода  | 66 342 113        | 66 528 307        | 70 581 110        | 75 046 226        |
| Прирост валюты баланса Банка  | 57 586 476        | 60 465 800        | 63 489 090        | 66 663 544        |

Настоящий инвестиционный меморандум содержит и достоверно отражает всю действительную и существенную информацию об АО «Kaspi Bank», предоставленную с учетом требований ст. 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности».

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

### Приложение № 1 к Инвестиционному меморандуму первого выпуска субординированных облигаций и второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «Kaspi Bank»

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

Банк прогнозирует генерацию денежных средств от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также корпоративным клиентам. Прогнозы потоков денежных средств от операционной деятельности Банка, указанные ниже, зависят от предположений, которые могут быть неверными, неточными или неосуществимыми, а также подлежат изменению в зависимости от разных факторов. Факторы, которые могут повлиять на такие заявления о перспективах, включают, в том числе, все экономические и коммерческие условия, спрос на услуги Банка, конкурентные факторы, присутствующие в секторах экономики, в которых Банк осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая изменения курсов иностранных валют, экономические и политические условия на международных рынках, включая государственные изменения и ограничения на перевод капитала за пределы Республики Казахстан и другие непредвиденные факторы. Принимая во внимание вышеизложенное, потенциальные покупатели облигаций не должны полностью полагаться на представленные прогнозы.

| Информация по потокам денежных средств (тыс. тенге)   | 2011              | 2012             | 2013             | 2014             | 2015             | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021             |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 19 800 683        | 21 780 751       | 22 869 789       | 24 013 278       | 25 213 942       | 26 474 639       | 27 798 371       | 29 188 290       | 30 647 704       | 32 180 089       | 33 789 094       |
| Чистое движение денег в операционных активах  | -73 121 322       | -76 046 175      | -79 848 483      | -83 840 907      | -88 032 953      | -92 434 600      | -97 056 330      | -101 909 147     | -107 004 604     | -112 354 835     | -117 972 576     |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах   | 53 559 996        | 61 593 995       | 64 673 695       | 67 907 379       | 71 302 748       | 74 867 886       | 78 611 280       | 82 541 844       | 86 668 936       | 91 002 383       | 95 552 502       |
| Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога   | 239 357           | 7 328 571        | 7 695 000        | 8 079 750        | 8 483 738        | 8 907 924        | 9 353 321        | 9 820 987        | 10 312 036       | 10 827 638       | 11 369 020       |
| Подоходный налог уплаченный   | -1 898 548        | -3 267 113       | -3 430 468       | -3 601 992       | -3 782 091       | -3 971 196       | -4 169 756       | -4 378 243       | -4 597 156       | -4 827 013       | -5 068 364       |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>  | <b>-1 659 191</b> | <b>4 061 459</b> | <b>4 264 532</b> | <b>4 477 758</b> | <b>4 701 646</b> | <b>4 936 729</b> | <b>5 183 565</b> | <b>5 442 743</b> | <b>5 714 880</b> | <b>6 000 624</b> | <b>6 300 656</b> |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности                             | 3 544 038         | 3 792 121        | 3 981 727        | 4 180 814        | 4 389 854        | 4 609 347        | 4 839 81         | 5 081 80         | 5 335 89         | 5 602 69         | 5 882 82         |
| <b>Движение денег от финансовой деятельности</b>  |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

|  |                   |                   |                   |                   |                    |                    |                   |                   |                    |                   |                    |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг             | 20 000 000        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| Погашение долговых ценных бумаг                          | -6 132 060        | -3 457 220        | 0                 | 0                 | -8 267 880         | -10 000 000        | 0                 | -3 956 960        | -11 367 450        | 0                 | -10 000 000        |
| Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг        | -3 743 594        | -4 210 166        | -4 193 456        | -4 193 456        | -3 732 751         | -3 090 686         | -2 690 686        | -2 472 020        | -1 708 135         | -1 100 000        | -550 000           |
| Прочее   | 0                 | 0                 | 0                 |                   |                    |                    |                   |                   |                    |                   |                    |
| <b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b> | <b>10 124 346</b> | <b>-7 667 386</b> | <b>-4 193 456</b> | <b>-4 193 456</b> | <b>-12 000 631</b> | <b>-13 090 686</b> | <b>-2 690 686</b> | <b>-6 428 980</b> | <b>-13 075 585</b> | <b>-1 100 000</b> | <b>-10 550 000</b> |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах  | 12 009 193        | 186 194           | 4 052 803         | 4 465 116         | -2 909 131         | -3 544 611         | 7 332 693         | 4 095 568         | -2 024 809         | 10 503 314        | 1 633 480          |
| Деньги и их эквиваленты на начало периода                | 54 332 920        | 66 342 113        | 66 528 307        | 70 581 110        | 75 046 226         | 72 137 096         | 68 592 485        | 75 925 178        | 80 020 746         | 77 995 937        | 88 499 252         |
| Деньги и их эквиваленты на конец периода                 | 66 342 113        | 66 528 307        | 70 581 110        | 75 046 226        | 72 137 096         | 68 592 485         | 75 925 178        | 80 020 746        | 77 995 937         | 88 499 252        | 90 132 732         |
| Прирост валюты баланса Банка                             | 57 586 476        | 60 465 800        | 63 489 090        | 66 663 544        | 69 996 722         | 73 496 558         | 77 171 386        | 81 029 955        | 85 081 453         | 89 335 525        | 93 802 301         |

Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций.

| Прогноз прибылей и убытков (млн. тенге)   | 2011          | 2012          | 2013          | 2014          | 2015          | 2016          | 2017          | 2018          | 2019          | 2020          | 2021          |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы   | 66 088        | 71 392        | 77 962        | 81 860        | 85 953        | 90 250        | 94 763        | 99 501        | 104 476       | 109 700       | 115 185       |
| Процентные расходы  | -30 323       | -31 839       | -33 431       | -35 103       | -36 858       | -38 701       | -40 636       | -42 667       | -44 801       | -47 041       | -49 393       |
| <i>в т.ч. процентные расходы по выпущенным<br/>долговым ценным бумагам</i>  | -3 744        | -4 210        | -4 193        | -4 193        | -3 733        | -3 091        | -2 691        | -2 472        | -1 708        | -1 100        | -550          |
| <b>Чистый процентный доход до формирования<br/>резерва под обесценение активов, по которым<br/>начисляются проценты</b> | <b>35 765</b> | <b>39 553</b> | <b>44 530</b> | <b>46 757</b> | <b>49 095</b> | <b>51 550</b> | <b>54 127</b> | <b>56 833</b> | <b>59 675</b> | <b>62 659</b> | <b>65 792</b> |
| Чистый убыток по финансовым активам и<br>обязательствам, отражаемым через прибыли или<br>убытки                         | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной<br>валютой  | 515           | 541           | 568           | 597           | 626           | 658           | 691           | 725           | 761           | 800           | 839           |
| Чистый комиссионный доход   | 8 579         | 9 008         | 9 458         | 9 931         | 10 428        | 10 949        | 11 496        | 12 071        | 12 675        | 13 309        | 13 974        |
| Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих<br>в наличии для продажи  | 411           | 432           | 453           | 476           | 500           | 525           | 551           | 578           | 607           | 638           | 670           |
| Прочие доходы   | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Чистые непроцентные доходы</b>   | <b>9 505</b>  | <b>9 980</b>  | <b>10 479</b> | <b>11 003</b> | <b>11 554</b> | <b>12 131</b> | <b>12 738</b> | <b>13 375</b> | <b>14 043</b> | <b>14 746</b> | <b>15 483</b> |
| Формирование резерва под обесценение активов, по<br>которым начисляются проценты  | -19 047       | -19 999       | -20 999       | -22 049       | -23 152       | -24 309       | -25 525       | -26 801       | -28 141       | -29 548       | -31 025       |
| <b>Чистый операционный доход после<br/>создания/восстановления резервов</b>   | <b>26 223</b> | <b>29 534</b> | <b>34 011</b> | <b>35 711</b> | <b>37 497</b> | <b>39 372</b> | <b>41 340</b> | <b>43 407</b> | <b>45 578</b> | <b>47 856</b> | <b>50 249</b> |
| Операционные расходы  | -18 086       | -18 991       | -19 940       | -20 937       | -21 984       | -23 083       | -24 237       | -25 449       | -26 722       | -28 058       | -29 461       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>8 137</b>  | <b>10 543</b> | <b>14 070</b> | <b>14 774</b> | <b>15 513</b> | <b>16 288</b> | <b>17 103</b> | <b>17 958</b> | <b>18 856</b> | <b>19 799</b> | <b>20 789</b> |
| Расход по налогу на прибыль   | -1 899        | -3 267        | -3 430        | -3 602        | -3 782        | -3 971        | -4 170        | -4 378        | -4 597        | -4 827        | -5 068        |
| <b>Чистая прибыль</b>   | <b>6 238</b>  | <b>7 276</b>  | <b>10 640</b> | <b>11 172</b> | <b>11 731</b> | <b>12 317</b> | <b>12 933</b> | <b>13 580</b> | <b>14 259</b> | <b>14 972</b> | <b>15 720</b> |





## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

### Приложение № 2 к Инвестиционному меморандуму первого выпуска субординированных облигаций и второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «Kaspi Bank»

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

Банк прогнозирует генерацию денежных средств от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также корпоративным клиентам. Прогнозы потоков денежных средств от операционной деятельности Банка, указанные ниже, зависят от предположений, которые могут быть неверными, неточными или неосуществимыми, а также подлежат изменению в зависимости от разных факторов. Факторы, которые могут повлиять на такие заявления о перспективах, включают, в том числе, все экономические и коммерческие условия, спрос на услуги Банка, конкурентные факторы, присутствующие в секторах экономики, в которых Банк осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая изменения курсов иностранных валют, экономические и политические условия на международных рынках, включая государственные изменения и ограничения на перевод капитала за пределы Республики Казахстан и другие непредвиденные факторы. Принимая во внимание вышеизложенное, потенциальные покупатели облигаций не должны полностью полагаться на представленные прогнозы.

| Информация по потокам денежных средств (тыс. тенге)   | 2011              | 2012             | 2013             | 2014             | 2015             | 2016             |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 19 800 683        | 21 780 751       | 22 869 789       | 24 013 278       | 25 213 942       | 26 474 639       |
| Чистое движение денег в операционных активах  | -73 121 322       | -76 046 175      | -79 848 483      | -83 840 907      | -88 032 953      | -92 434 600      |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах   | 53 559 996        | 61 593 995       | 64 673 695       | 67 907 379       | 71 302 748       | 74 867 886       |
| Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога   | 239 357           | 7 328 571        | 7 695 000        | 8 079 750        | 8 483 738        | 8 907 924        |
| Подоходный налог уплаченный   | -1 898 548        | -3 267 113       | -3 430 468       | -3 601 992       | -3 782 091       | -3 971 196       |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>  | <b>-1 659 191</b> | <b>4 061 459</b> | <b>4 264 532</b> | <b>4 477 758</b> | <b>4 701 646</b> | <b>4 936 729</b> |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                      | <b>3 544 038</b>  | <b>3 792 121</b> | <b>3 981 727</b> | <b>4 180 814</b> | <b>4 389 854</b> | <b>4 609 347</b> |
| <b>Движение денег от финансовой деятельности</b>  |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг  | 20 000 000        | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

|  |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Погашение долговых ценных бумаг                          | -6 132 060        | -3 457 220        | 0                 | 0                 | -8 267 880         | -10 000 000        |
| Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг        | -3 743 594        | -4 210 166        | -4 193 456        | -4 193 456        | -3 732 751         | -3 090 686         |
| Прочее   | 0                 | 0                 | 0                 |                   |                    |                    |
| <b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b> | <b>10 124 346</b> | <b>-7 667 386</b> | <b>-4 193 456</b> | <b>-4 193 456</b> | <b>-12 000 631</b> | <b>-13 090 686</b> |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах  | 12 009 193        | 186 194           | 4 052 803         | 4 465 116         | -2 909 131         | -3 544 611         |
| Деньги и их эквиваленты на начало периода                | 54 332 920        | 66 342 113        | 66 528 307        | 70 581 110        | 75 046 226         | 72 137 096         |
| Деньги и их эквиваленты на конец периода                 | 66 342 113        | 66 528 307        | 70 581 110        | 75 046 226        | 72 137 096         | 68 592 485         |
| Прирост валюты баланса Банка                             | 57 586 476        | 60 465 800        | 63 489 090        | 66 663 544        | 69 996 722         | 73 496 558         |



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

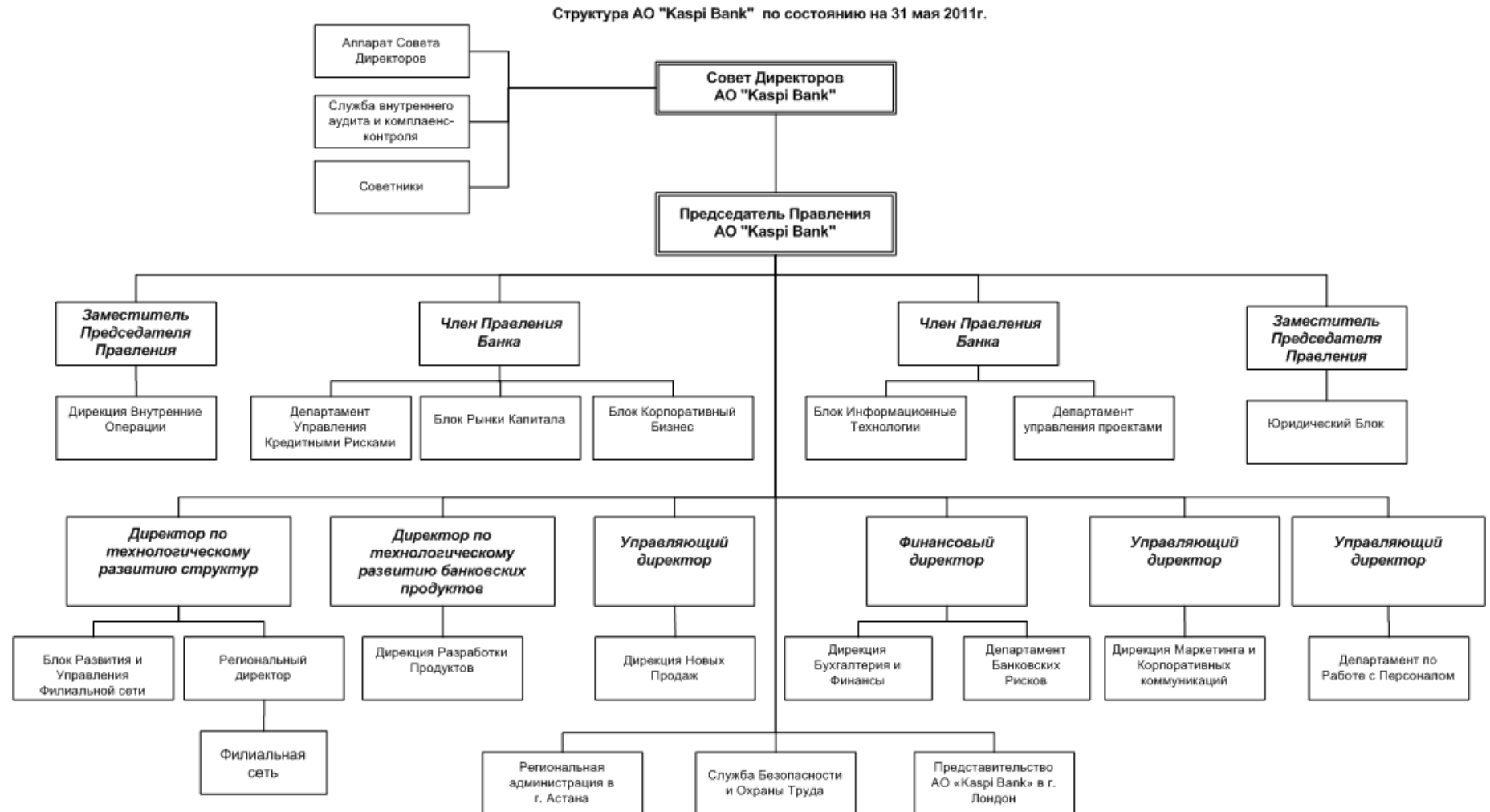
### Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций.

| Прогноз прибылей и убытков (млн. тенге)   | 2011          | 2012          | 2013          | 2014          | 2015          | 2016          |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы   | 66 088        | 71 392        | 77 962        | 81 860        | 85 953        | 90 250        |
| Процентные расходы  | -30 323       | -31 839       | -33 431       | -35 103       | -36 858       | -38 701       |
| <i>в т.ч. процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам</i>  | -3 744        | -4 210        | -4 193        | -4 193        | -3 733        | -3 091        |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>35 765</b> | <b>39 553</b> | <b>44 530</b> | <b>46 757</b> | <b>49 095</b> | <b>51 550</b> |
| Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым через прибыли или убытки                       | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой   | 515           | 541           | 568           | 597           | 626           | 658           |
| Чистый комиссионный доход   | 8 579         | 9 008         | 9 458         | 9 931         | 10 428        | 10 949        |
| Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи   | 411           | 432           | 453           | 476           | 500           | 525           |
| Прочие доходы   | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Чистые непроцентные доходы</b>   | <b>9 505</b>  | <b>9 980</b>  | <b>10 479</b> | <b>11 003</b> | <b>11 554</b> | <b>12 131</b> |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты                                   | -19 047       | -19 999       | -20 999       | -22 049       | -23 152       | -24 309       |
| <b>Чистый операционный доход после создания/восстановления резервов</b>   | <b>26 223</b> | <b>29 534</b> | <b>34 011</b> | <b>35 711</b> | <b>37 497</b> | <b>39 372</b> |
| Операционные расходы  | -18 086       | -18 991       | -19 940       | -20 937       | -21 984       | -23 083       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>8 137</b>  | <b>10 543</b> | <b>14 070</b> | <b>14 774</b> | <b>15 513</b> | <b>16 288</b> |
| Расход по налогу на прибыль   | -1 899        | -3 267        | -3 430        | -3 602        | -3 782        | -3 971        |
| <b>Чистая прибыль</b>   | <b>6 238</b>  | <b>7 276</b>  | <b>10 640</b> | <b>11 172</b> | <b>11 731</b> | <b>12 317</b> |



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

### Приложение №3 к Инвестиционному меморандуму первого выпуска субординированных облигаций и второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «Kaspi Bank»





Прошито и пронумеровано  
на 96 листах