



## **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

### **ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ И ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ**

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

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

**Акционерное Общество  
«Kaspі Bank»**

г. Алматы, 2012 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Раздел I. Общие сведения о третьем и четвертом выпусках облигаций в пределах второй облигационной программы .....	3
Раздел II. Общие сведения об АО «Kaspi Bank» .....	18
Раздел III. Управление и акционеры Банка .....	32
Раздел IV. Обзор деятельности Банка.....	49
Раздел V. Финансовое состояние Банка и результаты деятельности.....	56
Приложение №1 .....	87
Приложение №2 .....	90
Приложение №3.....	93

## Раздел I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ТРЕТЬЕМ И ЧЕТВЕРТОМ ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИИ 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

21 декабря 2012 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация третьего выпуска субординированных облигаций и четвертого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Банка.

#### Сведения о третьем выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные субординированные облигации
НИН/ ISIN/ CFI	KZP03Y10E059/ KZ2C00001964/ DBVUFR
Рейтинг облигаций, присвоенный Standard & Poor's	По глобальной шкале – «B», по нац. шкале – «kzBB+»
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	Фиксированная, в размере 11% годовых от номинальной стоимости облигаций в первые три полугодия, $i+m$ с четвертого 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, 2% на протяжении всего срока обращения облигаций.

	<p>Верхний предел по ставке купонного вознаграждения – 12% Нижний предел по ставке купонного вознаграждения – 4%</p> <p>Эмитент публикует ставку вознаграждения не позднее 12 часов дня последнего дня очередного купонного периода на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
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. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала 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	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.
	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).
	Выплата купонного вознаграждения осуществляется в тенге 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.
	Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с выплатой основного долга по облигациям.
	В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.
Срок обращения облигаций	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата начала обращения облигаций	С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Дата погашения облигаций	Погашение производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.

Досрочное погашение облигаций	Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.
Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», 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. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения 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 в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Представителем держателей облигации выступает АО «Unicorn IFC (Юникорн АйЭфСи)», договор б/н заключен 27 сентября 2012 г. Адрес: г. Алматы, ул. Фурманова, 174 Б, 1 этаж, оф. 2, тел. +7 (727) 267-12-28, 267-12-29.</p>
Сведения о регистраторе	<p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор №00235-АО заключен 22 октября 2012 г. Регистратор расположен по адресу: г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: +7 (727) 272-47-60.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 19 июля 2012 года № 4.2.3/1, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.</p>
Сведения о платежном агенте	<p>Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.</p>
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 проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li><li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики</li></ul>

## События дефолта

Казахстан;

- Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.

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

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

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) 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.

Реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

В течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

1. не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;
2. не изменять организационно – правовую форму;
3. не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;
4. не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей.

В случае нарушения ограничений (ковенант) Эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения органом Эмитента (по ковенантам 1 и 2) или со дня нарушения срока предоставления информации (по ковенантам 3 и 4) путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)), а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

При нарушении ограничений (ковенант) 1 и 2, а также в случае непредоставления отчетности (ковенанты 3 и 4) в течение 5 (пяти) рабочих дней с последнего дня, установленного листинговым договором, держатель облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования соответствующего информационного сообщения имеет право направить Эмитенту требование о выкупе принадлежащих ему облигаций.

Держатель облигаций должен подать в Банк заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов держателя облигаций (юридический и фактический адрес, телефоны, электронные адреса, банковские реквизиты, РНН или заменяющий его документ, данные удостоверения личности для физического лица).

Выкуп облигаций осуществляется путём перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на текущие счета держателей облигаций в

Ограничения (ковенанты)

## Выкуп облигаций

течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя об исполнении обязательств.

Процедура выкупа в случае нарушения ограничений (ковенант) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в проспекте.

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:

1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

2. В случаях, установленных пунктом 1 настоящей статьи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Также 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 официальном 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.



	<p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения одного или всех установленных ограничений (ковенант), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» проспекта.</p>
Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	<p>Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах <a href="http://www.kaspibank.kz">www.kaspibank.kz</a>, <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская Фондовая Биржа».</p>
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.</p> <p>Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p>
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми.
Способ размещения облигаций	Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
Срок размещения облигаций	В течение срока обращения облигаций.
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
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 четвертом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы**

<b>Вид выпускаемых облигаций</b>	<b>Именные купонные без обеспечения</b>
НИН/ ISIN/ CFI	KZP04Y05E057/ KZ2C00001972/ DBFUFR
Рейтинг облигаций, присвоенный Standard & Poor's	По глобальной шкале – «BB-», по нац. шкале – «kzA-»

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	Фиксированная, 8% годовых от номинальной стоимости облигации.
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. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала 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 в тенге 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 выплатой основного долга по облигациям.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>

Срок обращения облигаций	5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата начала обращения облигаций	С 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	Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.
Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», 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. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения 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 в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Представителем держателей облигации выступает АО «Unicorn IFC (Юникорн АйЭфСи)», договор б/н заключен 27 сентября 2012 г.</p> <p>Адрес: г. Алматы, ул. Фурманова, 174 Б, 1 этаж, оф. 2, тел. +7 (727) 267-12-28, 267-12-29.</p>
Сведения о регистраторе	<p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор №00235-АО заключен 22 октября 2012 г.</p> <p>Регистратор расположен по адресу: г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: +7 (727) 272-47-60.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 19 июля 2012 года № 4.2.3/1, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
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 проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• Право на получение информации о деятельности</li></ul>

## События дефолта

Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.

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

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

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) 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.

Реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

В течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

1. не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;
2. не изменять организационно – правовую форму;
3. не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;
4. не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей.

#### Ограничения (ковенанты)

В случае нарушения ограничений (ковенант) Эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения органом Эмитента (по ковенантам 1 и 2) или со дня нарушения срока предоставления информации (по ковенантам 3 и 4) путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)), а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

При нарушении ограничений (ковенант) 1 и 2, а также в случае непредоставления отчетности (ковенанты 3 и 4) в течение 5 (пяти) рабочих дней с последнего дня, установленного листинговым договором, держатель облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования соответствующего информационного сообщения имеет право направить Эмитенту требование о выкупе принадлежащих ему облигаций.

Держатель облигаций должен подать в Банк заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых

## Выкуп облигаций

реквизитов держателя облигаций (юридический и фактический адрес, телефоны, электронные адреса, банковские реквизиты, РНН или заменяющий его документ, данные удостоверения личности для физического лица).

Выкуп облигаций осуществляется путём перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на текущие счета держателей облигаций в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя об исполнении обязательств.

Процедура выкупа в случае нарушения ограничений (ковенант) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в проспекте.

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:

1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

2. В случаях, установленных пунктом 1 настоящей статьи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Также 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 официальном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан



	<p>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> <p>Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения одного или всех установленных ограничений (ковенант), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» проспекта.</p>
Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	<p>Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах <a href="http://www.kaspibank.kz">www.kaspibank.kz</a>, <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская Фондовая Биржа».</p>
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.</p> <p>Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p>
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми.
Способ размещения облигаций	Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
Срок размещения облигаций	В течение срока обращения облигаций.
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
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

**Сведения о других выпусках облигаций в пределах второй облигационной программы:**
**Сведения о первом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы**

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные субординированные облигации
НИН/ ISIN	KZP01Y10E053/ KZ2C00001618
Рейтинг облигаций, присвоенный Standard & Poor's	По глобальной шкале – «B», по нац. шкале – «kzBB+»
Количество	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Срок обращения	10 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
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%), предоставляемого 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% Нижний предел по ставке купонного вознаграждения – 4%

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

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
НИН/ ISIN	KZP02Y05E051/ KZ2C00001626
Рейтинг облигаций, присвоенный Standard & Poor's	По глобальной шкале – «BB-», по нац. шкале – «kzA-»
Количество	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Срок обращения	5 (пять) лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Ставка купона	8% годовых от номинальной стоимости облигаций



### 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 Налогового 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 Налогового 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 Налогового 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 Налогового 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 Налогового Кодекса предусмотрено, что доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемые от эмитента.

Вместе с тем, пп.5) и пп.11) п.5 ст.193 Налогового 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.4) ст.160 Налогового Кодекса, вознаграждения относятся к доходам, облагаемым у источника выплаты физическому лицу-резиденту Республики Казахстан.

Вместе с тем, пп.3) и пп.5) п.1 ст.156 Налогового Кодекса установлено, что из доходов физического лица-резидента, подлежащих налогообложению, исключаются вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

Согласно пп.11) п.1 ст. 192 Налогового Кодекса доходами физического лица-нерезидента из источников в Республике Казахстан признаются доходы в форме вознаграждений по долговым ценным бумагам, получаемые от эмитента.

Вместе с тем, пп.3) и пп.6), п.1, ст. 200-1 Налогового Кодекса установлено, что налогообложению не подлежат суммы накопленных (начисленных) вознаграждений по долговым ценным бумагам при их покупке, оплаченные покупателями - резидентами, а

также вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан.

## Раздел II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «KASPI BANK»

### 1. Резюме Банка

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Kaspi Bank» 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 ул. Наурызбай батыра, 154 «А»	
Коммуникационные реквизиты		Тел: (727) 250-18-00; Факс: (727) 250-95-96; 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 РНН 600700043016; БИН 971240001315; 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 63,4 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. Ким Вячеслав Константинович, 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.

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

В сентябре 2011 г. НБРК одобрил заявление акционеров АО «Kaspi Bank» о создании банковского финансового холдинга АО «Caspian Financial Group». 13 декабря 2011 г. АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) стало крупным акционером АО «Kaspi Bank». По состоянию на 01 декабря 2012 г. АО «Caspian Financial Group» принадлежит 89.54% от общего количества размещенных/голосующих акций Банка. Конечными акционерами Банка являются Baring Vostok Private Equity Fund III и Ким Вячеслав Константинович, с долями 22.38% и 67.16%, соответственно.

**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 23 филиалов, 230 отделений и 15 мини-офисов, предоставляющих спектр услуг физическим лицам, а также 634 точек кредитования, обслуживающих более 4 000 розничных магазинов и автосалонов по всей территории Казахстана.

По состоянию на 01 декабря 2012 года штат Банка насчитывал 7 262 сотрудника, из которых 2 628 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. В настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

#### Standard and Poor's

Долгосрочный рейтинг: BB-;  
 Краткосрочный рейтинг: B;  
 Рейтинг по национальной шкале: kzA-;  
 Прогноз: стабильный.

#### Moody's Investor Service

Долгосрочный рейтинг: B1;  
 Краткосрочный рейтинг: Not Prime;  
 Рейтинг по национальной шкале: Ba2.kz;  
 Рейтинг финансовой устойчивости: E+;  
 Прогноз: 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 «Kaspi Страхование»	100%	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А»	Страховая деятельность	Председатель Правления – Абдрахманова Толкын Танатовна
Caspian Capital B.V.	100%	Нидерланды, Herengracht 458, 1017 CA, Amsterdam	Привлечение средств на международных рынках капитала	Управляющие Директора: - Юрий Диденко; - NC Trust B.V.
АО «Казахстанская фондовая биржа»	5.22%	Республика Казахстан г. Алматы, ул. Байзакова, 280	Биржа	Президент – Дамитов Кадыржан Кабдошевич

**АО «Kaspi Страхование»**

На сегодняшний день Банк является единственным акционером АО «Kaspi Страхование» (прежнее наименование - АО Дочерняя компания АО «Kaspi Bank» «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа», свидетельство о гос. перерегистрации № 2984-1910-01-АО от 24.10.2012 г.).

АО «Kaspi Страхование», 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 «Kaspi Страхование» осуществляет на основании Лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5, выданной 30 ноября 2012 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основным направлением деятельности компании является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. Компания предоставляет своим клиентам как корпоративный, так и розничный сервис обслуживания, обеспеченный финансовой устойчивостью и хорошей деловой репутацией.

АО «Kaspi Страхование» 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.

Компанией внедрена система финансового управления Oracle e-Business Suite Finance с системой оперативного страхового учета Oracle Siebel Insurance, которая позволила выйти на новый уровень обслуживания клиентов и организовать полную автоматизацию управления страховым портфелем.

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

Наименование показателей	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Собственный капитал	5 255 120	5 995 229	4 173 056	4 391 243	4 538 791
Активы	20 716 741	17 244 659	11 764 276	8 833 649	9 422 414
Объем собранных премий	15 489 775	8 484 494	8 298 818	4 841 903	3 958 930
Чистый доход	7 022 027	4 451 015	7 431 232	4 076 949	2 038 353

**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, Банком было принято решение перевести Caspian Capital B.V. в категорию «спящей» компании.

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

Наименование показателей	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Собственный капитал	24 722	24 772	27 034	28 918	363 069
Активы	24 722	24 772	27 034	29 602	364 909
Чистый доход/ (убыток)	(2 555)	(2 426)	(2 037)	(4 115)	(106 113)

**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: 1) АО «Kaspi Bank»; 2) АО «Kaspi Страхование»; 3) Caspian Capital B.V. 4) АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп)
Холдинг	Участник банковского холдинга: АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп)
Концерн, консорциум	Не участвует
Биржи	Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280
Общество, организация	Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг» Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Самал-1, д. 28



## 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.

Физические лица					
№	Фамилия, имя, отчество (при наличии) аффилированного лица	Дата рождения/ Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	Абдрахманова Толкын Танатовна	05.07.1970 г. Алматы	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2-1 Закона о банках	01.05.2011 г.	Председатель Правления АО «Kaspi Страхование»
2	Абдрахманов Танат	30.11.1947 г. Алматы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	отец Абдрахмановой Т.Т.
3	Абдрахманова Шинар Танатовна	14.09.1989 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	сестра Абдрахмановой Т.Т.
4	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.	брат супруга Джумадиллаевой Г.Д.
5	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.	супруг Джумадиллаевой Г.Д.

6	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.	отец супруга Джумадиллаевой Г.Д.
7	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.	мать супруга Джумадиллаевой Г.Д.
8	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.	сестра супруга Джумадиллаевой Г.Д.
9	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.	мать супруги Кирвалидзе М.
10	Бакиров Нурбол Айдарбекович	18.07.1983 г. Алматы	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»
11	Буряков Владимир Игнатьевич	08.12.1929 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	отец Капитаненко В.В.
12	Бурякова Людмила Владимировна	20.09.1963 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	сестра Капитаненко В.В.
13	Голоскокова Галина Владимировна	14.05.1965 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	сестра Капитаненко В.В.
14	Джумадиллаева Гульмира Джанибековна	20.02.1965 г. Алматы	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2- 1 Закона о банках	03.09.2007 г.	Должностное лицо Банка
15	Джумадиллаев Джанибек Налибаевич	26.05.1938 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	03.09.2007 г.	отец Джумадиллаевой Г.Д.
16	Джумадиллаев Талгат Джанибекович	30.08.1962 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	03.09.2007 г.	брат Джумадиллаевой Г.Д.
17	Джумадиллаева Данара Ельдаровна	03.09.1990 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	03.09.2007 г.	дочь Джумадиллаевой Г.Д.
18	Джумадиллаева Меруерт Джанибековна	28.05.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	03.09.2007 г.	сестра Джумадиллаевой Г.Д.
19	Джумадиллаев Мурат Джанибекович	03.07.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	03.09.2007 г.	брат Джумадиллаевой Г.Д.
20	Диденко Юрий	13.01.1974 г. Алматы	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2- 1 Закона о банках	28.01.2008 г.	Должностное лицо Банка
21	Диденко Михаил Николаевич	16.11.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	28.01.2008 г.	отец Диденко Ю.
22	Диденко Наталья Александровна	05.06.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	28.01.2008 г.	мать Диденко Ю.



23	Диденко Станислав Михайлович	27.04.1980 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008 г.	брат Диденко Ю.
24	Ерниязова Кунимкуль Исмаиловна	06.05.1943 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007 г.	мать Джумадиллаевой Г.Д.
25	Жуманиязова Куралай Сыздыкбаевна	27.05.1949 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	мать Абдрахмановой Т.Т.
26	Капитаненко Валентина Владимировна	19.05.1961 г. Алматы	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.11.2006 г.	Должностное лицо АО «Kaspi Страхование»
27	Капитаненко Александр Николаевич	22.09.1961 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	супруг Капитаненко В.В.
28	Капитаненко Андрей Николаевич	14.06.1967 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	брат супруга Капитаненко В.В.
29	Капитаненко Ксения Александровна	24.01.1984 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	дочь Капитаненко В.В.
30	Капитаненко Николай Тихонович	06.12.1936 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	отец супруга Капитаненко В.В.
31	Капитаненко Нина Антоновна	04.12.1937 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	мать супруга Капитаненко В.В.
32	Ким Вячеслав Константинович	12.06.1969 г. Алматы	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2- 1 Закона о банках	26.07.2004 г.	Должностное лицо Банка, должностное лицо в юридических лицах
33	Ким Татьяна Игоревна	27.06.1983 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004 г.	супруга Ким В.К
34	Ким Константин Васильевич	08.09.1928 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004 г.	отец Ким В.К.
35	Кирвалидзе Мамука	30.07.1969 г. Алматы	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2- 1 Закона о банках	02.09.2007 г.	Должностное лицо Банка
36	Кирвалидзе Элза	22.02.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	сестра Кирвалидзе М.
37	Кирвалидзе Лия	12.06.1968 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	сестра Кирвалидзе М.
38	Коровко Ольга	29.10.1963 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008 г.	супруга Диденко Ю.

39	Ломтадзе Микхеил	17.10.1975 г. Алматы	пп.3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст.2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	Председатель Правления Банка, Председатель Совета директоров в АО «Kaspi Страхование», должностное лицо в юридических лицах
40	Ломтадзе Нугзар Михайлович	10.07.1946 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	отец Ломтадзе М.
41	Ломтадзе Гизела Константиновна	28.01.1948 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	мать Ломтадзе М.
42	Ломтадзе Екатерина Нугзаровна	01.12.1978 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	сестра Ломтадзе М.
43	Ломтадзе Мариам	03.08.1993 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006 г.	дочь Ломтадзе М.
44	Мониава Паата Цотнеевич	09.03.1967 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	брат супруги Nikoloz Shurgaia
45	Мониава Эка Цотнеевна	11.05.1974 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	супруга Nikoloz Shurgaia (Николоз Шургайа)
46	Питенко Игорь Анатольевич	05.10.1957 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008 г.	отец супруги Ким В.К.
47	Питенко Дарья Игоревна	18.01.1990 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008 г.	сестра супруги Ким В.К.
48	Платунова Татьяна Алексеевна	11.08.1958 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008 г.	мать супруги Ким В.К.
49	Сетуридзе Натела Захариевна	15.05.1947 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.03.2012 г.	мать супруги Nikoloz Shurgaia
50	Сляднев Сергей Николаевич	25.03.1976 г. Иссык	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.06.2010 г.	Директор ТОО «Jem Corporation (Джем Корпорейшн)»
51	Сляднев Александр Николаевич	16.05.1967 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2012 г.	брат Сляднева С.Н.
52	Сляднева Валентина Васильевна	20.02.1952 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2012 г.	мать Сляднева С.Н.
53	Сляднева Татьяна Николаевна	23.12.1969 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2012 г.	сестра Сляднева С.Н.

54	Сыздыкпаева Сауле Танатовна	03.08.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.2012 г.	сестра Абдрахмановой Т.Т.
55	Тандилишвили Натели Ивановна	03.08.1945 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007 г.	мать Кирвалидзе М.
56	Тосин Павел Юрьевич	13.09.1963 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	брат супруги Трусова В.Н.
57	Тосина Елена Петровна	23.02.1942 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	мать супруги Трусова В.Н.
58	Трусов Виктор Николаевич	14.03.1957 г. Алматы	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.01.2008 г.	Руководитель ТОО «Клуб Кендо и Йайдо в Казахстане»
59	Трусова Валентина Петровна	27.12.1931 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	мать Трусова В.Н.
60	Трусова Виктория Викторовна	16.12.1989 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	дочь Трусова В.Н.
61	Трусова Кира Викторовна	29.06.1991 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	дочь Трусова В.Н.
62	Трусова Ольга Юрьевна	02.08.1966 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012 г.	супруга Трусова В.Н.
63	Демиденко Олег Андреевич	07.01.1981 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	Член Правления в АО "Kaspi Страхование"
64	Демиденко Елена Андреевна	27.04.1979 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	сестра Демиденко О.А.
65	Демиденко Андрей Григорьевич	08.04.1950 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	отец Демиденко О.А.
66	Демиденко Ксения Олеговна	11.09.2007 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	дочь Демиденко О.А.
67	Агеева Марина Викторовна	16.12.1985 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	жена Демиденко О.А.
68	Демиденко Александра Олеговна	23.01.2012 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	дочь Демиденко О.А.
69	Агеева Наталья Петровна	14.02.1958 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	мать супруги Демиденко О.А.
70	Агеев Павел Викторович	14.11.1981 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05.12.2012	брат супруги Демиденко О.А.

71	Ухова Александра Максимовна	01.04.1929 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.03.2012 г.	мать супруги Диденко Ю.М.
72	Хан Анна	16.10.1929 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	26.07.2004 г.	мать Ким В.К.
73	Хизанишвили Лери Ревазевич	03.03.1939 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	02.09.2007 г.	отец супруги Кирвалидзе М.
74	Хизанишвили Нино Лериевна	10.01.1972 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	02.09.2007 г.	сестра супруги Кирвалидзе М.
75	Хизанишвили Реваз Лериевич	19.01.1985 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	02.09.2007 г.	брат супруги Кирвалидзе М.
76	Хизанишвили Тамар Лерчевна	04.08.1973 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	02.09.2007 г.	супруга Кирвалидзе М.
77	Хизанишвили Тинатин Лериевна	23.04.1976 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	02.09.2007 г.	сестра супруги Кирвалидзе М.
78	Хорева Лариса	26.11.1961 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	сестра Трусова В.Н.
79	Цой Наталья Моисеевна	16.02.1954 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	26.07.2004 г.	сестра Ким В.К.
80	Цой Татьяна Моисеевна	18.11.1958 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	26.07.2004 г.	сестра Ким В.К.
81	Шургаиа Николоз (Nikoloz Shurgaia)	08.03.1973 г. Грузия	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2012 г.	Член Совета директоров АО «Caspian Financial Group»
82	Шургаиа Шота Николозович	23.07.1975 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	брат Nikoloz Shurgaia (Николоз Шургаиа)
83	Шургаиа Кетеван Николозовна	11.07.1993 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	дочь Nikoloz Shurgaia (Николоз Шургаиа)
84	Щетинин Анатолий Сергеевич	23.02.1940 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	29.05.2006 г.	отец супруги Ломтадзе М.
85	Щетинин Игорь Анатольевич	26.07.1965 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	29.05.2006 г.	брат супруги Ломтадзе М.
86	Щетинин Олег Анатольевич	04.07.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	29.05.2006 г.	брат супруги Ломтадзе М.
87	Щетинина Наталья Анатольевна	04.07.1971 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	29.05.2006 г.	супруга Ломтадзе М.

88	Щетинина Светлана Петровна	04.06.1941 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	29.05.2006 г.	мать супруги Ломтадзе М.
89	Эдилашвили Кетеван Шотаевна	22.01.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.04.2012 г.	мать Nikoloz Shurgaia (Николоз Шургайа)

**Юридические лица**

	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации /перерегистрации и юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
1	АО «Kaspi Страхование»	2984-1910-01-АО от 24.10.2012 г юр. адрес: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А»	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	АО «Caspian Financial Group»	№ 105321-1910-АО от 13.08.2010 г. юр адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды, 86	Прочая вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме страхования и пенсионных услуг	Генеральный директор - Ким Вячеслав Константинович	пп.1) 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 «NC Trust B.V.»	юр. адрес: Нидерланды, Herengracht 458,	Трастовая деятельность и доверительное	Gerald Kotterman; Frank Nagel	пп.3), 10) п.1 ст. 64 Закона об	28.12.2011 г.

		1017 СА, Amsterdam	управление		АО и ст. 2–1 Закона о банках	
6	ТОО «Клуб Кендо и Иайдо в Казахстане»	№ 67020–1910– ТОО от 09.12.2004 г. юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Валиханова, 43	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без конкретизации	Трусов Виктор Николаевич	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	09.12.2004 г.
7	Компания «Caspian Capital B.V.»	№24406734 от 29.12.2006 г. юр. адрес: Нидерланды, Herengracht 458, 1017 СА, Amsterdam	Привлечение средств на международных рынках капитала	Юрий Диденко; Компания «NC Trust B.V.»	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.12.2006 г.

## 8. Информация о внешних аудиторах Банка

Последние три года аудит финансовой отчетности Банка осуществляет Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «Делойт», зарегистрированное и находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алматинский Финансовый Центр, здн. «Би», пр. Аль Фараби, 36.

Управляющим партнером компании «Делойт» в Каспийском регионе является г-н Марк Смит. ТОО «Делойт», является членом: Американской торговой палаты в Казахстане, Ассоциации финансистов Казахстана, Палаты аудиторов Республики Казахстан, Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана.

Банк не планирует менять внешнего аудитора в ближайшие три года.

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

**Сведения об административных и экономических санкциях исполненных в период с 01 декабря 2011 г. по 01 декабря 2012 г.**

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Размер санкций (тенге)	Дата наложения санкции	Дата исполнен ■ санкции
Штраф за факты недобросовестной конкуренции	ГУ «Антимонопольная инспекция по г. Алматы», Агентство РК по защите конкуренции	2 427 000	13.04.2012	27.04.2012
Возмещение компенсации морального ущерба физ. лицу	Алмалинский районный суд №2, г. Алматы	10 000	11.10.2011	23.05.2012
Возмещение расходов судебной экспертизы и оплату	Актюбинский городской суд	64 600	10.05.2012	26.06.2012

помощи представителя в пользу истцов				
Штраф за непредставление отчетности по валютным операциям клиентов, требуемой в соответствии с валютным законодательством РК	Национальный Банк Республики Казахстан	323 600	21.06.2012	03.07.2012
Штраф за представление недостоверных сведений (информации) в уполномоченный орган	Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан	80 900	28.06.2012	05.07.2012
Штраф за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	Национальный Банк Республики Казахстан	10 117	28.06.2012	19.07.2012
Штраф за нарушение в виде непредставления и представления недостоверной отчетности по валютным операциям клиентов, требуемой в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	Национальный Банк Республики Казахстан	323 600	05.07.2012	24.07.2012
Штраф за нарушение в виде непредставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган, согласно п. 2 ст. 10 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма»	Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы	566 300	19.09.2012	26.09.2012
Штраф за невыполнение законных требований прокурора в виде непредставления необходимых материалов и сведений	Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы	323 600	25.09.2012	31.10.2012



**10. Избранные финансовые данные**

	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Активы (тыс. тенге)	515 955 666	468 507 721	430 765 676	361 776 315	311 135 306
Обязательства (тыс. тенге)	452 594 306	410 404 512	380 537 543	319 876 747	271 554 079
Капитал (тыс. тенге)	63 361 360	58 103 209	50 228 133	41 899 568	39 581 227
Уставный капитал (тыс. тенге)	17 428 550	17 428 550	17 428 550	17 273 327	17 315 886
Кол-во простых акций в обращении (шт.)	19 319 789	19 319 789	19 319 789	19 319 789	19 324 822
Кол-во привилегированных акций в обращении (шт.)	412 869	412 869	412 869	383 346	441 815
Операционные доходы (тыс. тенге)	32 478 838	19 971 185	27 094 920	15 389 825	5 286 124
Операционные расходы (тыс. тенге)	(16 408 366)	(10 243 234)	(17 512 203)	(13 418 131)	(12 145 303)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения (тыс. тенге)	16 020 093	9 706 912	9 408 069	1 779 752	(6 803 431)
Чистая прибыль/ (убыток) (тыс. тенге)	13 220 639	8 112 161	8 544 348	2 215 993	(6 281 656)
Прибыль/ (убыток) на одну акцию. Базовая и разводненная (тенге)	670	411	433	113	(318)
Размер дивидендов на одну привилегированную акцию (тенге)	21	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 собраний 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., год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Доля в УК Банка, дочерних и зависимых организациях, %
Ким Вячеслав Константинович, 1969 г.р.	с 14.12.2006 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 12.08.2010 г. по 11.01.2012 г. Уполномоченное лицо в ТОО «Caspian Financial Group» с 12.01.2012 г. по настоящее время – Генеральный директор АО «Caspian Financial Group»	не имеет
Ломтадзе Михаил, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital	не имеет

	Partners»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»; с 14.03.2011 г. по настоящее время – Член Совета директоров ОАО КБ «Восточный» с 01.06.2011 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп)	
Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.	с 29.12.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank», Независимый директор	не имеет

Сумма вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка за последний год составила 200 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., год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Доля в УК Банка, дочерних и зависимых организациях, %
Ломтадзе Михаил, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»; с 14.03.2011 г. по настоящее время – Член Совета директоров ОАО КБ «Восточный» с 01.06.2011 г. по настоящее время Председатель Совета директоров АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп)	не имеет
Джумадиллаева Гульмира Джанибековна, 1965 г.р.	с 03.09.2007 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет
Кирвалидзе Мамука, 1969 г.р.	с 29.08.2007 г. по 06.06.2010 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»; с 07.06.2010 г. по настоящее время – Член Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет
Диденко Юрий, 1974 г.р.	с 28.01.2008 г. по 17.06.2010 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»; с 18.06.2010 г по настоящее время – Член Правления АО «Kaspi Bank»; с 19.02.2008 г. по настоящее время – Управляющий директор компании «Caspian Capital B.V.»	не имеет

Сумма вознаграждения и бонусов членам Правления Банка за последний год составила 140 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 комплаенс.

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 01 декабря 2012 года уставный капитал Банка составлял 17 772 890 402 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.

С момента создания Банка до регистрации 7-ой эмиссии акций 19 августа 2003 г. было размещено 6 216 000 простых и 115 000 привилегированных акций по номинальной цене 210 тенге на общую сумму 1 329 510 000 тенге (на момент создания Банка общее количество размещенных акций среди учредителей составляло 1 350 000 штук, из них 1 299 950 штук простых именных акций и 50 050 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 200 тенге каждая).

Цена каждого размещения акций в рамках 7-ой эмиссии определялась Советом Директоров Банка. В рамках данной эмиссии было размещено 13 284 000 простых и 385 000 привилегированных акций, на общую сумму 16 443 380 402 тенге.

Количество акций, находящихся в обращении по состоянию на 01 декабря 2012 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 01 декабря 2012 года общее количество акционеров составило 5 888, в т.ч. физических лиц – 5 429, юридических лиц – 459.

По состоянию на 01 декабря 2012 года в реестре держателей ценных бумаг АО «Kaspi Bank» зарегистрировано одно лицо, владеющее пятью и более процентами акций Банка – АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп).

Полное наименование акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Доля акционера от общего количества размещенных/голосующих акций Банка, %
АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) Юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды, 86	17 347 662 простых и 321 187 привилегированных	89.54%

Конечными акционерами Банка являются Baring Vostok Private Equity Fund III (Великобритания, остров Гернси) и Ким Вячеслав Константинович (Республика Казахстан, г. Алматы), с долями 22.38% и 67.16%, соответственно.



## 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.

2010-2012 годы ознаменовались активным расширением инфраструктуры Банка, открытием новых отделений. За два года Банк открыл 135 отделений 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 своевременно контролировать качество 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 01 декабря 2012 года составляет 7 262 человека, из которых 2 628 - сотрудники головного офиса в городе Алматы, 4 634 – сотрудники филиалов и отделений.

### Список руководителей структурных подразделений Банка

Ф.И.О.	Год рождения	Должность	Подразделение
Ломтадзе Михеил	1975	Председатель Правления	Руководство
Джумадиллаева Гульмира Джанибековна	1965	Заместитель Председателя Правления	Руководство

Кирвалидзе Мамука	1969	Член Правления Банка	Руководство
Диденко Юрий	1974	Член Правления Банка	Руководство
Пак Лариса Вячеславовна	1977	Управляющий директор	Руководство
Копайгора Елена Викторовна	1969	Управляющий директор	Руководство
Карлина Екатерина Николаевна	1972	Управляющий директор	Руководство
Умирзакова Бакытжан Баповна	1966	Управляющий директор	Руководство
Миронов Павел Владимирович	1979	Управляющий директор	Руководство
Величко Дмитрий Владимирович	1977	Управляющий директор	Руководство
Еркиналиев Рашид Нуфтесович	1959	Управляющий директор	Руководство
Болибок Марина Анатольевна	1966	Исполнительный директор	Руководство
Беркинбаев Сабыржан Омарханович	1979	Исполнительный директор	Руководство
Ермекбаев Асхан Апеханович	1970	Исполнительный директор	Руководство
Ким Владлен Марксович	1976	Исполнительный директор	Руководство
Емешев Александр Александрович	1985	Исполнительный директор	Руководство
Мосидзе Тенгиз	1974	Финансовый директор	Руководство
Карнаухова Светлана Юрьевна	1974	Директор по продажам	Руководство
Светличная Светлана Николаевна	1985	Директор по продажам	Руководство
Сотникова Марина Геннадьевна	1966	Директор	Департамент внутреннего аудита
Растопчина Гульжан Нигметовна	1956	Директор	Департамент комплаенс-контроля
Оспанов Алдан Салимович	1976	Директор	Департамент корпоративных финансов
Романенко Игорь Алексеевич	1977	Директор	Казначейство
Дедикова Лариса Викторовна	1976	Начальник Управления	Управление финансовых институтов
Эм Юрий Иннокентьевич	1962	Директор	Департамент Service Management
Войтенко Александр Борисович	1978	Начальник Управления	Управление методологии разработки банковских систем
Бочурко Александр Михайлович	1960	Директор	Департамент банковских систем
Жаркимбаев Сериктай Сыздыкович	1970	Директор	Департамент автоматизации розницы
Марченко Елена Игорьевна	1982	Директор	Департамент Call-Center
Котляр Александр	1989	Начальник	Управление анализа



Евгеньевич		Управления	
Султанова Айгерим Маратовна	1988	Начальник Управления	Управление оценки клиентов по необеспеченным кредитам
Сарсенбаева Дана Бакытбековна	1987	Начальник Управления	Управление разработки и сопровождения кампаний
Тайпакова Жанар Асылтастанбековна	1976	Начальник Управления	Управление сопровождения и учета розничных продуктов
Степанцев Денис Владимирович	1978	Начальник Управления	Управление правовой поддержки
Рахжанова Айман Жолдасказыкызы	1978	Начальник Управления	Управление по возврату крупных займов
Машанло Зулейха Исмаровна	1961	Начальник Управления	Управление специальных проектов
Ни Николай Рудольфович	1980	Директор	Департамент анализа и поддержки
Шардарбеков Нуркен Дусенбиевич	1977	Директор	Департамент экономической безопасности
Баландин Дмитрий Иннокентьевич	1980	Директор	Департамент режима
Сычева Наталья Борисовна	1974	Региональный Директор	Блок Развития и управления филиальной сети
Лосанова Тахмина Кахармановна	1974	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Долматов Александр Вадимович	1983	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Койменкеев Эрик Берикович	1971	Директор по развитию	Блок Развития и управления филиальной сети
Кан Людмила Игоревна	1952	Директор	Департамент администрирования хозяйственной деятельности
Анпилова Жанар Болатовна	1978	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Досмухамбетов Тимур Туреханович	1980	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Коровкина Татьяна Геннадьевна	1977	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Цай Евгения Викторовна	1982	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Ким Ольга Валерьевна	1981	Управляющий регионами	Дирекция Новых продаж
Бабаназарова Яна Омарбековна	1982	Начальник Управления	Управление новых продаж
Лебедева Светлана Александровна	1982	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Мусина Гульсара Сабитовна	1985	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Шувалова Наталья	1974	Управляющий	Дирекция Внешних каналов

Александровна		регионами	продаж
Бондарева Александра Витальевна	1979	Управляющий регионами	Дирекция Внешних Каналов Продаж
Исмаилов Радик Радиевич	1987	Начальник Управления 1 категории	Управление Внешних каналов продаж
Шумакова Олеся Викторовна	1981	Управляющий бизнесом	Блок Разработки продуктов
Тимохин Сергей Сергеевич	1979	Начальник Управления	Управление интернет- продаж
Айтенов Канат Ермуханович	1983	Директор	Департамент автокредитования
Питкенина Елена Аркадьевна	1980	Директор	Департамент качества
Агеева Оксана Юрьевна	1982	Директор	Департамент развития розничных продуктов
Битабаров Медет Абдраманович	1983	Директор	Департамент корпоративного бизнеса
Белоцерковская Надежда Васильевна	1960	Начальник Управления	Управление кредитного администрирования
Грибова Ольга Федоровна	1952	Начальник Управления	Управление документации
Лысикова Анна Александровна	1985	Начальник Управления	Управление по подбору и кадровой поддержке
Жуманкулова Салима Агзамовна	1970	Начальник Управления	Управление финансового мониторинга и валютного контроля
Кунакпаева Салтанат Ериковна	1972	Директор бэк – офиса	Центральный бэк-офис
Украинцева Оксана Юрьевна	1979	Директор	Департамент VIP-продаж
Уалибекова Найля Амантаевна	1974	Главный бухгалтер	Департамент бухгалтерского учета
Мамедов Эльдар Кязимович	1979	Начальник Управления	Управление контроля затрат и инвестиций в основные средства
Косячная Александра Сергеевна	1972	Начальник Управления	Управление по региональному маркетингу и производству маркетинговых материалов
Жуманова Ботагоз Жаксалыковна	1981	Директор	Департамент корпоративных коммуникаций
Бисембаев Алимжан Маратович	1981	Директор	Департамент интернет- продвижения
Бахмутов Олег Юрьевич	1980	Директор	Департамент обучения и развития персонала
Монанникова Елена Владимировна	1984	Директор	Департамент управления проектами
Исмаилов Балтабай	1950	Директор	Департамент банковских рисков
Сагынаев Канат Толгатович	1973	Управляющий делами	Региональная администрация в г. Астана
Тургаева Гулькеш Туяковна	1959	Директор филиала	Филиал «Южная Столица» в г. Алматы

Куспаева Жанар Сайыновна	1974	Директор филиала	Филиал в г. Астана
Илюхина Инна Леонидовна	1972	Директор филиала	Филиал в г. Актау
Сарсенбеков Жанат Амантаевич	1965	Директор филиала	Филиал в г. Атырау
Елеуов Тимур Булатович	1968	Директор филиала	Филиал в г. Актобе
Байбосинова Салтанат Кулбаевна	1976	Директор филиала	Филиал в г. Каскелен
Бисенова Гулсим Елеусиновна	1971	Директор филиала	Филиал в г. Кульсары
Ерназаров Мендибек Смагулович	1968	Директор филиала	Филиал в г. Талгар
Искаков Бауыржан Туюкович	1960	Директор филиала	филиал в г. Павлодар
Гогоберидзе Темури Шотаевич	1966	Директор филиала	Филиал в г. Караганда
Матайбаева Бакытгуль Ахметвалиевна	1968	Директор филиала	Филиал в г. Усть-Каменогорск
Адамова Елена Викторовна	1970	Директор филиала	Филиал в г. Уральск
Мэлсова Алма Мэлсовна	1964	Директор филиала	Филиал в г. Жезказган
Карабеков Мурат Темиржанович	1963	Директор филиала	Филиал в г. Кокшетау
Борибаева Гульзира Назимхановна	1966	Директор филиала	Кордайский филиал
Тё Виктория Борисовна	1974	Директор филиала	Филиал в г. Костанай
Садуов Ербол Абдикадырович	1976	Директор филиала	Филиал в г. Кызылорда
Аубакиров Рустам Муратович	1979	Директор филиала	Филиал в г. Петропавловск
Абылгазина Динара Жармухамедовна	1977	Директор филиала	Филиал в г. Семей
Идрисов Кадыржан Садырович	1967	Директор филиала	Филиал в г. Талдыкорган
Сейсенов Курмет Даулетказыевич	1974	Директор филиала	Филиал в г. Тараз
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 АО «Kaspi Bank» в г. Астана	010000, г. Астана, ул. Иманова, 8	26.12.1997 г.	07.11.2008 г.
4	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Атырау	060005, г. Атырау, ул. М. Утемисова, 121 А	23.12.1997 г.	07.11.2008 г.
5	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Жезказган	100600, г. Жезказган, ул. Омарова, 9	24.12.1997 г.	11.11.2008 г.
6	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Караганда	100015, г. Караганда, ул. Алиханова, 16	24.12.1997 г.	21.11.2008 г.
7	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Каскелен	040000, г. Каскелен, ул. Карасай батыра, 25	24.12.1997 г.	04.11.2008 г.
8	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Ауельбекова, 115	01.12.1997 г.	10.11.2008 г.
9	Кордайский филиал АО «Kaspi Bank»	080400, с. Кордай, ул. Жибек Жолы, 236	27.05.2004 г.	12.11.2008 г.
10	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Дулатова, 113	24.12.1997 г.	11.11.2008 г.
11	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кульсары	060100, г. Кульсары, мкр. 1, 18 А.	04.04.2005 г.	12.11.2008 г.
12	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кызылорда	120013, г. Кызылорда, пр. Абая, б/н	25.12.1997 г.	13.11.2008 г.
13	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Луначарского, 9	25.12.1997 г.	13.11.2008 г.
14	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Петропавловск	150007, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 39	30.06.2004 г.	25.12.2008 г.
15	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Семей	071400, г. Семей, ул. Ч. Валиханова, 100 Б	24.08.2004 г.	13.11.2008 г.
16	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талгар	041600, г. Талгар, ул. Асан Қайғы, 68	21.05.2004 г.	06.11.2008 г.
17	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талдыкорган	040000, г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 137	14.06.2005 г.	18.11.2008 г.
18	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Тараз	080000, г. Тараз, ул. Казыбек би, 142	24.12.1997 г.	10.11.2008 г.
19	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Уральск	090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, 127.	25.12.1997 г.	12.11.2008 г.
20	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Усть-Каменогорск	070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Крылова, 73	24.12.1997 г.	07.11.2008 г.
21	Филиал АО «Kaspi Bank»	160019, г. Шымкент,	29.07.1998 г.	09.12.2008 г.

	в г. Шымкент	ул. Ш. Калдаякова, 4/3		
22	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Экибастуз	141200, г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 30/А	17.06.2005 г.	07.11.2008 г.
23	Филиал «Южная столица» АО «Kaspi Bank»	050022, г. Алматы, пр. Абая, 34	16.01.2004 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

№	Наименование	Полномочия
1	Кредитный комитет Головного Банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Осуществление внутренней кредитной политики Банка;</li> <li>2) рассмотрение кредитных заявок клиентов и принятие решений по ним в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка;</li> <li>3) рассмотрение и принятие решений по изменению текущих условий кредитования;</li> <li>4) принятие решения по вопросам кредитования по заявкам клиентов Банка;</li> <li>5) предварительное рассмотрение вопросов кредитования лиц, связанных с Банком особыми отношениями, с последующим вынесением для принятия решения Совету директоров Банка;</li> <li>6) принятие решения по вопросам кредитования работников Банка;</li> <li>7) принятие решения по вопросам внесения изменений в условия кредитования (как текущим, так и ранее одобренным условиям), в том числе по вопросам обеспечения исполнения обязательств (изменение структуры/состава обеспечения исполнения обязательств, предоставления Банком согласия на смену собственников имущества, предоставленного в залог, без снятия обременения; согласие Банка на передачу имущества, предоставленного в залог, в аренду и в последующий залог и иным вопросам, связанным с кредитованием);</li> <li>8) принятие решения по иным вопросам, полномочия по которым предоставляются Комитету на основании внутренних</li> </ol>

нормативных документов Банка.

1) Принятие решений по:

- обеспечению совокупной ликвидности банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- управлению структурой баланса, при условии поддержания ликвидности и приемлемого уровня рисков.

2) Координация управления портфелем активов и структурой обязательств и оценка степени рисков, к которым относятся:

- риск ликвидности;
- процентный риск;
- валютный риск;
- инвестиционный риск (риск инвестиционных вложений в ценные бумаги).

3) Предоставление рекомендации по утверждению ставок по кредитным и депозитным продуктам и вопросам изменений или дополнений тарифов по банковским продуктам и услугам.

Предварительное рассмотрение и принятие решений по вопросам:

- 1) реализации имущества, предоставленного в залог в обеспечение исполнения обязательств по проблемным займам;
- 2) изменению текущих условий проблемных займов, в том числе по вопросам изменения очередности погашения задолженности по проблемным займам; изменения обеспечения исполнения обязательств (изменение структуры/состава обеспечения исполнения обязательств, предоставления Банком согласия на смену собственников имущества, предоставленного в залог, без снятия обременения; согласие Банка на передачу имущества, предоставленного в залог, в аренду и в последующий залоги иным вопросам, связанным с кредитованием);
- 3) предоставлению новых банковских займов на погашение проблемных займов;
- 4) предоставлению новых банковских займов на приобретение имущества, предоставленного в залог в обеспечение исполнения обязательств по проблемным займам;
- 5) принятию решения по иным вопросам, полномочия по которым предоставляются Комитету на основании внутренних нормативных документов Банка.

Рассмотрение вопросов по:

- 1) разработке планов продаж продуктов клиентам;
- 2) определению планов по разработке и

2

Комитет по управлению пассивами и активами (КУПА)

3

Комитет по проблемным займам

4

Продуктовый комитет бизнеса юридических и физических лиц

		<p>внедрению продуктов клиентам;</p> <ol style="list-style-type: none"><li>3) изменению условий и/или процедур предоставления клиентам продуктов;</li><li>4) проведению рекламных акций и определению бюджетов продвижения продуктов и рассмотрению результатов продвижений продуктов;</li><li>5) предварительному утверждению стандартных тарифов клиентов с последующим утверждением Советом директоров;</li><li>6) утверждению льготных тарифов со скидкой от стандартного размера тарифа.</li></ol>
5	Комитет по развитию сети продаж	<p>Рассмотрение вопросов по:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) разработке, утверждению и контролю планов, бюджетов и сроков открытия розничных точек продаж;</li><li>2) согласованию процедур и правил по открытию розничных точек продаж, и изменений в них;</li><li>3) согласованию стандартов розничных точек продаж и изменений в них;</li><li>4) утверждению конкретных розничных точек продаж с согласованием сроков, бюджетов и планировочных решений.</li></ol>
	Комитет по розничным продуктам	<p>Рассмотрение вопросов по:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) разработке планов продаж розничных продуктов;</li><li>2) определению планов по разработке и внедрению розничных продуктов;</li><li>3) изменению условий и/или процедур предоставления клиентам розничных продуктов;</li><li>4) проведению рекламных акций и определению бюджетов продвижения розничных продуктов;</li><li>5) определению результатов эффективности продвижения и продаж розничных продуктов;</li><li>6) установлению и определению ставки вознаграждения по типовым условиям по срочным банковским вкладам, вкладам до востребования, текущим счетам в пределах, ставок, установленных Советом директоров Банка;</li><li>7) установлению и определению количества автоматических пролонгаций, срока размещения вклада, валюты, минимальной суммы взноса при размещении вклада, размер неснижаемого остатка по вкладам;</li><li>8) определению и утверждению условий специальных предложений (акций) и размер условных дополнительных выплат клиентам по срочным банковским вкладам в рамках специальных программ (акций).</li></ol>



7	Комитет по проектам	<p>Рассмотрение вопросов по:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) утверждению проекта и изменений к нему;</li><li>2) утверждению отчета о закрытии проекта;</li><li>3) утверждению методологии проектного управления;</li><li>4) утверждению запроса на изменение методологии проектного управления;</li><li>5) утверждению портфеля проектов;</li><li>6) определению приоритетности проектов.</li></ol>
	Комитет по аудиту	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Рассматривает внутренние нормативные документы, определяющие стратегию и политику Банка в области внутреннего контроля и управления операционными рисками;</li><li>2) осуществляет контроль над соблюдением политик и процедур Банка (в том числе в части конфликта интересов, злоупотребления конфиденциальной информацией и других нарушений);</li><li>3) содействует разрешению конфликтов интересов, связанных как с деятельностью Правления Банка, так и с деятельностью Совета директоров;</li><li>4) рассматривает риски внутреннего контроля.</li></ol>
	Комитет по стратегическому планированию	<p>Рассмотрение вопросов по:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) определению приоритетных направлений деятельности Банка;</li><li>2) разработке стратегии и долгосрочных задач развития Банка;</li><li>3) разработке рекомендаций и мониторингу реализации дивидендной политики Банка;</li><li>4) оценке эффективности деятельности Банка в долгосрочном периоде;</li><li>5) контролю выполнения планов реорганизации Банка и его регионального развития.</li></ol>
10	Комитет по кадрам и вознаграждениям	<p>Рассмотрение вопросов по:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) обеспечению постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечению эффективного взаимодействия членов Совета директоров с менеджментом Банка по вопросам компетенции комитета;</li><li>2) совершенствованию систем мотивации членов Совета директоров и работников Банка;</li><li>3) разработке и реализации политики Банка по подбору кандидатов в органы управления и контроля Банка, направленной на привлечение для работы в них квалифицированных специалистов;</li><li>4) содействию разрешения конфликтов интересов, связанных как с деятельностью менеджмента, так и с деятельностью членов Совета директоров.</li></ol>
11	Комитет по социальным вопросам	<p>Оказание консультационной помощи, необходимой</p>

Совету директоров для выработки стратегии по вопросам:

- 1) реализации социальных программ, обеспечения льгот и гарантий, осуществляемых за счет прибыли банка;
- 2) создания благоприятных условий для осуществления контроля расходования средств, направленных на социальные программы;
- 3) обеспечения «прозрачности» и доступности проводимых Банком социальных программ;
- 4) оказания благотворительной помощи.

## 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 01 декабря 2012 года казахстанский банковский сектор был представлен 38 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 01 декабря 2012 года на долю крупных банков приходилось 46% активов банковской системы.

Среди банков второго уровня в Казахстане по состоянию на 01 декабря 2012 года Банк занимал 9-ое место по активам, 8-ое место по размеру ссудного портфеля, 8-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 01 декабря 2012 года (данные КФН).

#### Активы

№	Наименование банка	Размер активов (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 553 311 793	19
2	АО «Народный Банк Казахстана»	2 319 237 549	17
3	АО «БТА Банк»	1 445 090 135	11
4	АО «Банк ЦентрКредит»	1 064 606 841	8
5	АО «АТФБанк»	885 944 684	6

6	ДБ АО «Сбербанк»	685 147 092	4
7	АО «Цеснабанк»	604 048 676	5
8	АО «Альянс Банк»	589 866 791	4
9	АО «Kaspi Bank»	<b>538 883 541</b>	4
10	АО «Евразийский Банк»	459 688 611	3
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>11 145 825 713</b>	<b>81</b>
Прочие банки		<b>2 563 069 032</b>	<b>19</b>
<b>Итого по банковской системе</b>		<b>13 708 894 745</b>	<b>100</b>

### Ссудный портфель

№	Наименование банка	Размер ссудного портфеля (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 411 448 818	21
2	АО «БТА Банк»	2 080 597 687	12
3	АО «Народный Банк Казахстана»	1 422 263 567	18
4	АО «Банк ЦентрКредит»	845 242 681	7
5	АО «АТФ Банк»	785 666 213	7
6	АО «Альянс Банк»	597 595 516	5
7	ДБ АО «Сбербанк»	499 532 126	4
8	АО «Kaspi Bank»	<b>473 870 286</b>	4
9	АО «Цеснабанк»	456 934 302	4
10	АО «Евразийский Банк»	364 088 834	3
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>9 937 240 030</b>	<b>87</b>
Прочие банки		<b>1 538 784 397</b>	<b>13</b>
<b>Итого по банковской системе</b>		<b>11 476 024 427</b>	<b>100</b>

### Вклады

№	Наименование банка	Вклады (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	1 634 333 625	19
2	АО «Казкоммерцбанк»	1 439 145 667	17
3	АО «Банк ЦентрКредит»	745 237 001	9
4	АО «БТА Банк»	674 039 937	8
5	АО «Цеснабанк»	486 965 929	6
6	АО «АТФ Банк»	484 851 715	6
7	ДБ АО «Сбербанк»	460 505 397	5
8	АО «Kaspi Bank»	<b>379 665 012</b>	4
9	АО «Альянс Банк»	332 008 828	4
10	АО «Ситибанк Казахстан»	292 160 775	3

Всего по первым 10 банкам	6 928 913 886	81
Прочие банки	1 575 661 342	19
Итого по банковской системе	8 504 575 228	100

**Собственный капитал**

№	Наименование банка	Размер собственного капитала (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	459 520 453	93
2	АО «Народный Банк Казахстана»	300 387 459	61
3	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	92 226 013	19
4	ДБ АО «Сбербанк России»	87 735 767	18
5	АО «Банк ЦентрКредит»	84 296 395	17
6	АО «Нурбанк»	72 288 066	15
7	АО «АТФ Банк»	71 265 499	14
8	АО «Темірбанк»	63 446 099	13
9	АО «Kaspi Bank»	62 099 188	13
10	АО «Цеснабанк»	51 480 454	10
Всего по первым 10 банкам		1 344 745 393	273
Прочие банки		-851 308 867*	-173
Итого по банковской системе		493 436 526	100

**Нераспределенный чистый доход (убыток)**

№	Наименование банка	Нераспределенный чистый доход (убыток) за 11 месяцев 2012 года (тыс. тенге)
1	АО «Народный Банк Казахстана»	55 514 531
2	АО «Kaspi Bank»	15 685 600
3	ДБ АО «Сбербанк России»	12 233 974
4	АО «Цеснабанк»	11 529 865
5	АО «Евразийский Банк»	9 080 571
6	АО «Хоум Кредит Банк»	8 721 192
7	АО «Ситибанк Казахстан»	6 356 609
8	АО «Альянс Банк»	5 623 229
9	АО «ТЕМІРБАНК»	4 958 475
10	ДБ АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАНА»	4 302 232
Всего по первым 10 банкам		134 006 278
Прочие банки		-1 147 335 144
Итого по банковской системе		- 1 281 341 422

\* Отрицательный капитал сложился в результате негативного показателя по капиталу АО «БТА Банк» (- 1 262 608 857)

Основным приоритетным направлением развития Банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам, которое банк успешно развивал последние несколько лет. По состоянию на 01 декабря 2012 года доля розницы в кредитном портфеле банка составила 64%. На сегодняшний день Банк занимает лидирующие позиции в розничном банковском сегменте не только по размеру розничного портфеля, но и объёму прироста депозитов физических лиц. 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, обладающие рядом конкурентных преимуществ. В течение 2010-2012 гг. Банк активно наращивал филиальную сеть, по размеру филиальной сети и отделений Банк занимает 2-ое место после АО «Народный Банк Казахстана». В будущем банк ожидает усиления конкуренции со стороны ряда крупных и средних банков, входящих в первую десятку. Банк и в дальнейшем продолжит инвестировать в данное направление, предоставляя своим клиентам новые продукты и услуги, отвечающие высоким стандартам качества обслуживания.

В целом, мы позитивно оцениваем перспективы развития банковского сектора Казахстана в ближайшем будущем. Несмотря на неплохую динамику роста, наметившуюся в 2011 году, мы не ожидаем резкого увеличения кредитного портфеля, а также активов в банковском секторе в ближайшие несколько лет. Спрос на кредитные продукты банков будет расти, мы ожидаем дальнейшей активизации рынка ипотеки и потребительских кредитов, особое внимание будет уделяться развитию дистанционных каналов обслуживания для обеспечения доступности банковских услуг в любое удобное для клиентов время. Усиление конкуренции в банковском секторе повлечет за собой снижение ставок и улучшение условий кредитования. Рост депозитов свидетельствует о том, что доверие к банкам продолжает восстанавливаться и наметившийся тренд сохранится в ближайшем будущем.

Несмотря на позитивные факторы, приведенные выше, в банковской системе остаются нерешенные проблемы, которые затрудняют восстановление финансового состояния банков, такие как текущее состояние кредитного портфеля банков. Постепенное решение этого вопроса реализуется с запуском работы специальных юридических лиц и Фонда стрессовых активов. Завершение процесса второй реструктуризации задолженности АО «БТА Банк» перед иностранными кредиторами может привести к некоторому улучшению в инвестиционной активности, открытию новых кредитных и торговых линий, однако, значительного роста внешних заимствований не будет, источники финансирования будут дополнительным ограничительным фактором для роста системы. Следует отметить, что вышеизложенные прогнозы относительно будущего развития казахстанского банковского сектора зависят от ситуации, которая сложится на международных финансовых рынках, уровня волатильности тенге по отношению к другим мировым валютам, уровня колебания цен на нефть и другое сырье, и иных факторов.

В 2013 году Банк продолжит открывать новые отделения, расширять продуктовую линейку, вводить новые стандарты обслуживания, максимально ориентированные на клиента. Несмотря на достигнутые успехи, Банк в ближайший годы ожидает продолжение роста 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 – 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.

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

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

Основными клиентами Банка являются резиденты Республики Казахстан. Доля нерезидентов в бизнесе Банка по состоянию на 30 сентября 2012 года представлена в таблице ниже:

№	Наименование	Сумма (тыс. тенге)	Удельный вес, %
1	Межбанковские вклады, размещенные и займы выданные	1 733 728	100%
	<i>в т.ч. межбанковские вклады, размещенные у нерезидентов и займы выданные нерезидентам</i>	967 035	56%
2	Займы клиентам	392 485 206	100%
	<i>в т.ч. займы клиентам-нерезидентам</i>	1	0%
	<i>займы по кредитным карточкам клиентов-нерезидентов</i>	948	0%
3	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	119 506	100%
	<i>в т.ч. требования к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	52 334	44%
4	Межбанковские вклады и займы полученные	35 546 623	100%
	<i>в т.ч. межбанковские вклады и займы, полученные от нерезидентов</i>	4 546 308	13%
5	Депозиты клиентов	363 979 901	100%

	<i>в т.ч. депозиты клиентов-нерезидентов</i>	2 139 795	1%
	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>28 111</b>	<b>100%</b>
	<i>в т.ч. обязательства к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	16 611	59%

### 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 консолидированной финансовой отчетности за 2009, 2010, 2011 гг., неаудированной консолидированной отчетности по состоянию на 30 июня 2012 года (Обзор аудиторов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года) и промежуточной неаудированной консолидированной отчетности по состоянию на 30 сентября 2012 года.

	30.09.2012 г. (тыс. тенге)	30.06.2012 г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)	2010 г. (тыс. тенге)	2009 г. (тыс. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	59 156 262	56 592 362	55 859 129	54 332 920	25 212 428
Обязательные резервы	9 994 212	9 644 393	9 019 905	4 561 285	4 183 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 506	134 289	100 833	617 726	2 964 210
Средства в банках	1 733 728	1 378 472	2 457 671	2 192 393	2 394 097
Ссуды, предоставленные клиентам	392 485 206	353 940 540	324 196 638	269 155 103	243 958 536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 746 982	13 296 873	12 021 250	9 215 443	11 456 596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 768 374	12 269 528	8 060 614	4 625 238	5 137 649
Основные средства и нематериальные активы	17 944 498	17 497 284	16 700 008	14 547 285	14 454 104
Требования по текущему налогу на прибыль	360	360	287 792	167 252	–
Дебиторы по страхованию	258 459	211 145	120 629	133 012	273 300
Прочие активы	3 748 079	3 542 475	1 941 207	2 228 658	1 100 835
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>515 955 666</b>	<b>468 507 721</b>	<b>430 765 676</b>	<b>361 776 315</b>	<b>311 135 306</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков и других финансовых организаций	35 546 623	15 514 730	18 546 990	21 814 168	47 357 625
Средства клиентов	363 979 901	346 796 664	322 203 030	260 691 269	187 801 614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 111	2 968	10 600	1 594	9 384

Выпущенные долговые ценные бумаги	12 293 234	12 176 058	13 797 216	17 697 349	18 312 048
Резервы	2 176	6 543	5 158	13 497	18 994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	124 160	88 687	–	–	406 274
Страховые резервы	14 223 472	10 155 044	5 925 094	3 350 293	2 144 292
Прочие обязательства	5 222 661	4 000 023	2 512 198	1 843 207	1 237 781
Субординированный долг	21 173 968	21 663 795	17 537 257	14 465 370	14 266 067
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>452 594 306</b>	<b>410 404 512</b>	<b>380 537 543</b>	<b>319 876 747</b>	<b>271 554 079</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>					
Уставный капитал	17 428 550	17 428 550	17 428 550	17 273 327	17 315 886
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509	1 307 509	1 372 978	1 396 761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(599 604)	(746 809)	(654 532)	(431 068)	(669 317)
Фонд переоценки основных средств	1 916 469	1 926 017	1 945 043	2 026 648	2 074 047
Фонд курсовой разницы	17 978	17 899	17 735	17 582	87 141
Специальный резерв	(1 583 313)	(1 548 316)	(922 375)	–	–
Нераспределенная прибыль	44 873 771	39 718 359	31 106 203	21 640 101	19 376 709
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>63 361 360</b>	<b>58 103 209</b>	<b>50 228 133</b>	<b>41 899 568</b>	<b>39 581 227</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>515 955 666</b>	<b>468 507 721</b>	<b>430 765 676</b>	<b>361 776 315</b>	<b>311 135 306</b>

## 1. Активы

Консолидированные активы Банка по состоянию на 30 сентября 2012 года составляли 516,0 млрд. тенге.



### Нематериальные активы

Нематериальные активы приобретаются Банком с целью повышения эффективности деятельности. По состоянию на 30 сентября 2012 года нематериальные активы составили 966,3 млн. тенге.

Ниже представлен состав нематериальных активов по состоянию на 30 сентября 2012 года (тыс. тенге).

Нематериальные активы	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	1 637 122	927 487	709 635
Лицензии	592 276	335 658	256 618
<b>Итого</b>	<b>2 229 398</b>	<b>1 263 145</b>	<b>966 253</b>

### Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 30 сентября 2012 года (тыс. тенге)

Основные средства	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	% износа
Здания, сооружения	11 914 093	1 621 364	10 292 729	14%
Мебель, прочие основные средства	3 363 795	1 359 207	2 004 588	40%
Компьютерное оборудование	3 877 593	1 925 523	1 952 070	50%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 773 799	382 337	1 391 462	22%
Земля	1 136 445	–	1 136 445	-
Транспортные средства	606 274	405 323	200 951	67%
<b>Итого</b>	<b>22 671 999</b>	<b>5 693 754</b>	<b>16 978 245</b>	

Переоценка основных средств в течение трех последних лет Банком не производилась.

### Незавершенное капитальное строительство

На дату подачи заявления о листинге у Банка отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство.

### Сведения об основных капитальных вложениях Банка

Период	Сумма (тыс. тенге)
9 мес. 2012 г.	2 107 507
2011 г.	3 395 167

2010 г.	2 039 701
2009 г.	2 534 188

**Основные направления капитальных вложений:**

За 9 месяцев 2012 года из общей суммы в размере **2 107 507 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Компьютерное оборудование – 46.4%;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям и сооружениям – 32.2%;
- Мебель, прочие основные средства – 21.0%.

За 2011 год из общей суммы в размере **3 395 167 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Мебель, прочие основные средства – 32.8%;
- Компьютерное оборудование – 30.2%;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям и сооружениям – 26.5%.

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%.

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

**Инвестиции и портфель ценных бумаг**

По состоянию на 30 сентября 2012 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 «Национальный процессинговый центр»	10 000	2 000	0.8
Международная организация SWIFT	3 201	5	0.0
АО «Центральный депозитарий ценных	200	1	0.4

бумаг»			
ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance»	54	1	0.0
<b>Итого</b>	<b>56 363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлена таблица, отражающая структуру портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 30 сентября 2012 года:

<b>Вид инвестиций</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>Сумма (тыс. тенге)</b>
<b>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:</b>		<b>57 772</b>
• <i>государственные ценные бумаги:</i>		<b>57 772</b>
Облигации Министерства Финансов РК	6.5	57 389
Облигации Министерства Финансов РК	6.4	383
• <i>негосударственные ценные бумаги:</i>	-	-
<b>Портфель ценных бумаг, годных для продажи, в том числе:</b>		<b>14 690 619</b>
• <i>государственные ценные бумаги:</i>		<b>9 110 969</b>
Облигации Министерства Финансов РК	2.3 - 8.6	9 110 969
• <i>негосударственные ценные бумаги:</i>		<b>5 579 650</b>
Облигации АО «Темірбанк»	8.0	264 683
Облигации АО «Евразийский Банк»	6.9	765 746
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	6.1 - 13.0	770 410
Облигации АО «Банк Центркредит»	5.7 - 6.9	822 061
Облигации ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	7.0	717 794
Облигации АО «Продовольственная контрактная корпорация»	8.0	854 882
Облигации АО «Ипотечная Компания «КИК»	5.6 - 8.9	737 894
Облигации АО «БРК-Лизинг»	8.0	646 180
<b>Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе:</b>		<b>15 768 374</b>
• <i>государственные ценные бумаги:</i>		<b>11 591 467</b>
Облигации Министерства Финансов РК	3.1 - 8.8	11 591 467
• <i>негосударственные ценные бумаги:</i>		<b>4 176 907</b>
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.0 - 6.5	3 415 360

АО «АТФБанк»	8.4 - 8.5	761 547
<b>Итого</b>		<b>30 516 765</b>

Инвестиционный портфель с разбивкой по датам погашения по состоянию на 30 сентября 2012 года (тыс. тенге)

Год погашения	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
2012 г	2 053 005	–
2013 г	2 335 992	2 127 437
2014 г	2 678 279	1 710 426
2015 г	6 711 677	618 121
2016 г	4 445 416	942 671
2017 г	2 535 839	–
2018 г	–	677 859
2020 г	–	917 662
2025 г	–	199 916
2026 г	–	2 562 465
Бессрочные ценные бумаги	–	56 363
<b>Итого</b>	<b>20 760 208</b>	<b>9 812 920</b>

Инвестиционный портфель с разбивкой по валютам по состоянию на 30 сентября 2012 года (тыс. тенге)

Валюта	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
Тенге	19 168 865	6 394 359
Доллар США	1 591 343	3 415 360
Евро	–	3 201
Прочая валюта	–	–
<b>Итого</b>	<b>20 760 208</b>	<b>9 812 920</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 30 сентября 2012 года объем консолидированного ссудного валового портфеля Банка составил 474,3 млрд. тенге, что на 23 % больше по сравнению с данными на начало года. Основным приоритетом Банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам.



## Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

Сектор экономики	30.09.2012 г.	
	В тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	302 673 151	63.8
Торговля	106 949 611	22.6
Услуги	35 395 193	7.5
Строительство	13 808 911	2.9
Транспорт и связь	9 437 591	2.0
Производство	4 201 224	0.9
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	537 190	0.1
Прочее	1 250 984	0.2
<b>Итого портфель до вычета провизий</b>	<b>474 253 855</b>	<b>100</b>
Провизии	(81 768 649)	
<b>Итого</b>	<b>392 485 206</b>	

Сектор экономики	30.06.2012 г.		2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	259 167 374	60.6	220 628 659	57.4	163 273 483	52.9	126 491 892	47.9
Торговля	103 115 305	24.1	101 000 953	26.3	99 511 276	32.3	86 921 053	32.9
Услуги	35 545 569	8.3	32 189 014	8.4	18 263 662	5.9	21 365 134	8.1
Строительство	14 055 523	3.3	14 711 997	3.8	16 603 893	5.4	14 720 149	5.6
Транспорт и связь	9 371 874	2.2	8 039 671	2.1	7 147 044	2.3	9 496 944	3.6
Производство	4 274 958	1.0	5 523 573	1.4	1 986 161	0.6	2 396 843	0.9
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	546 064	0.1	373 566	0.1	196 661	0.1	640 712	0.3
Прочее	1 424 278	0.4	1 964 566	0.5	1 388 460	0.5	1 886 648	0.7
<b>Итого портфель до вычета провизий</b>	<b>427 500 945</b>	<b>100</b>	<b>384 431 999</b>	<b>100</b>	<b>308 370 640</b>	<b>100</b>	<b>263 919 375</b>	<b>100</b>
Провизии	(73 560 405)		(60 235 361)		(39 215 537)		(19 960 839)	
<b>Итого</b>	<b>353 940 540</b>		<b>324 196 638</b>		<b>269 155 103</b>		<b>243 958 536</b>	

## Кредитный портфель по заемщикам

Виды кредитов	30.09.2012 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	302 673	63.8
Юридические лица	171 581	36.2
<b>Итого</b>	<b>474 254</b>	<b>100</b>

Виды кредитов	30.06.2012 г.		2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	259 167	60.6	220 629	57.4	163 274	52.9	126 492	47.9
Юридические лица	168 334	39.4	163 803	42.6	145 097	47.1	137 427	52.1
<b>Итого</b>	<b>427 501</b>	<b>100</b>	<b>384 432</b>	<b>100</b>	<b>308 371</b>	<b>100</b>	<b>263 919</b>	<b>100</b>

### Кредитный портфель по продуктам

Виды кредитов	30.09.2012 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Потребительские кредиты	276 974	58.4
Корпоративные кредиты	159 243	33.6
Кредиты МСБ	38 037	8.0
<b>Итого</b>	<b>474 254</b>	<b>100</b>

Виды кредитов	30.06.2012 г.		2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Потребительские кредиты	233 288	54.6	187 310	48.7	125 873	40.8	78 276	29.7
Корпоративные кредиты	155 257	36.3	155 748	40.5	135 975	44.1	133 892	50.7
Кредиты МСБ	38 956	9.1	41 374	10.8	46 523	15.1	51 751	19.6
<b>Итого</b>	<b>427 501</b>	<b>100</b>	<b>384 432</b>	<b>100</b>	<b>308 371</b>	<b>100</b>	<b>263 919</b>	<b>100</b>

### Валютная структура кредитного портфеля

Валюта кредита	30.09.2012 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Тенге	358 001	91.2
Доллар США	32 685	8.3
Евро	1 799	0.5
<b>Итого</b>	<b>392 485</b>	<b>100</b>

Валюта кредита	30.06.2012 г.		2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Тенге	317 375	89.7	283 028	87.3	222 835	82.8	167 623	68.7
Доллар США	34 814	9.8	39 435	12.2	45 694	17	74 471	30.5
Евро	1 752	0.5	1 734	0.5	626	0.2	1 865	0.8
<b>Итого</b>	<b>353 941</b>	<b>100</b>	<b>324 197</b>	<b>100</b>	<b>269 155</b>	<b>100</b>	<b>243 959</b>	<b>100</b>

**Кредитный портфель по срокам**

Период	30.09.2012 г. (млн. тенге)
До 1 месяца	47 777
От 1 месяца до 3 месяцев	38 084
От 3 месяцев до 1 года	144 080
От 1 года до 5 лет	140 117
Более 5 лет	22 427
<b>Итого</b>	<b>392 485</b>

Период	30.06.2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)	2010 г. (млн. тенге)	2009 г. (млн. тенге)
До 1 месяца	43 252	36 972	31 194	27 915
От 1 месяца до 3 месяцев	28 796	22 527	14 156	7 794
От 3 месяцев до 1 года	113 388	87 926	50 147	34 716
От 1 года до 5 лет	147 921	153 165	113 176	116 973
Более 5 лет	20 584	23 607	60 482	56 561
<b>Итого</b>	<b>353 941</b>	<b>324 197</b>	<b>269 155</b>	<b>243 959</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, %
9 мес. 2012 г.	18.3	7.8	–
2011 г.	19.3	8.5	–
2010 г.	19.1	11.4	10.0
2009 г.	18.7	10.4	11.1

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банком были предоставлены ссуды 6 заемщикам на общую сумму 64,0 млрд. тенге (13.5% от величины ссудного портфеля), 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 2009, 2010, 2011 гг., на 30 июня 2012 года и на 30 сентября 2012 г.

Тип кредита	30.09.2012 г.			
	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. портфеля
Стандартный	75 746 327	17.0	–	–
Сомнительные*, в том числе:	329 878 228	74.0	42 935 943	9.6
1 категория	23 003 718	5.2	1 150 186	0.3
2 категория	254 676 051	57.2	24 786 974	5.5
3 категория	15 806 639	3.5	2 691 213	0.6
4 категория	8 877 313	2.0	2 219 328	0.5
5 категория	27 514 507	6.1	12 088 242	2.7
Безнадежные	39 999 977	9.0	37 259 734	8.4
Итого	445 624 532	100	80 195 677	18.0

\* Включая однородные портфели

Тип кредита	30.06.2012 г.				2011 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	74 924 735	18.7	–	–	87 935 911	24.5	–	–
Сомнительные*, в том числе:	296 384 331	74.2	43 686 733	10.9	247 004 692	68.9	35 846 419	10.0
1 категория	25 957 850	6.5	1 297 893	0.3	29 091 613	8.1	1 454 581	0.4
2 категория	14 341 056	3.6	1 434 106	0.4	156 695 643	43.6	15 611 806	4.4
3 категория	211 245 218	52.8	22 851 037	5.6	16 027 254	4.5	2 885 657	0.8
4 категория	7 471 700	1.9	1 867 925	0.5	7 368 685	2.1	1 842 171	0.5
5 категория	37 368 507	9.4	16 235 772	4.1	37 821 497	10.6	14 052 204	3.9
Безнадежные	28 335 697	7.1	28 335 697	7.1	23 476 908	6.6	23 476 908	6.6
Итого	399 644 763	100	72 022 430	18.0	358 417 511	100	59 323 327	16.6

Тип кредита	2010 г.				2009 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	114 371 169	39.7	–	–	124 737 938	49.7	–	–
Сомнительные†, в том числе:	147 948 322	51.5	15 314 353	5.3	111 197 402	44.3	11 522 677	4.7
1 категория	60 870 053	21.2	2 393 601	0.8	64 455 257	25.7	1 727 912	0.8
2 категория	63 334 219	22.0	4 963 490	1.7	21 910 271	8.7	2 191 027	0.9
3 категория	3 099 401	1.1	619 880	0.2	6 007 929	2.4	1 201 586	0.5
4 категория	11 939 771	4.2	2 984 943	1.1	12 039 284	4.8	3 009 821	1.2
5 категория	8 704 878	3.0	4 352 439	1.5	6 784 661	2.7	3 392 331	1.3
Безнадежные	25 384 702	8.8	25 384 702	8.8	15 276 772	6.0	15 276 772	6.0
Итого	287 704 193	100	40 699 055	14.1	251 212 112	100	26 799 449	10.7

Согласно Правил классификации АФН № 296 в Банке были созданы портфели однородных кредитов, в том числе:

– в 2009 году по беззалоговым потребительским кредитам. Данный портфель, начиная с 2010 года, находится во 2-ой категории. Прирост портфеля по этой категории связан с ростом активного кредитования розницы;

– в феврале 2011 года были сформированы портфели однородных кредитов по залоговым кредитам в следующей группировке: потребительские кредиты, кредиты МСБ, ипотечные кредиты.

В результате этих изменений, кредиты из разных категорий были переведены во 2-ю и 3-ю категории.

\* Включая однородные портфели

Таким образом, уменьшение стандартных кредитов в первую очередь связано с созданием вышеуказанных групп однородных кредитов и частичным переводом заемщиков из этой категории в другие.

### Средства в банках и других финансовых организациях

По видам размещений:

Средства в банках и других финансовых организациях	30.09.2012 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Наличные средства	59 156 262	–
Остатки по счетам в НБРК	9 994 212	–
Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.:	1 733 728	1.2
РК	766 693	–
Стран ЕС	967 035	–
<b>Итого</b>	<b>70 884 202</b>	

Средства в банках и других финансовых организациях	30.06.2012 г.		2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Наличные средства	56 592 362	–	55 859 129	–	54 332 920	–	25 212 428	–
Остатки по счетам в НБРК	9 644 393	–	9 019 905	–	4 561 285	–	4 183 551	–
Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.:	1 378 472	1.5	2 457 671	2.0	2 192 393	2.2	2 394 097	8.9
РК	758 379	–	1 522 211	–	1 593 289	–	1 634 891	–
Стран ЕС	620 093	–	935 460	–	599 104	–	759 206	–
<b>Итого</b>	<b>67 615 227</b>		<b>67 336 705</b>		<b>61 086 598</b>		<b>31 790 076</b>	

По валютам:

Валюта	30.09.2012 г. (тыс. тенге)	30.06.2012 г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)	2010 г. (тыс. тенге)	2009 г. (тыс. тенге)
Тенге	13 498 563	17 183 631	22 236 720	29 484 651	22 394 445
Доллар США	50 040 264	43 409 518	36 756 868	23 541 322	5 790 146
Евро	6 441 187	6 693 066	7 724 499	7 313 996	2 314 520
Прочая валюта	904 188	329 012	618 618	746 629	1 290 965
<b>Итого</b>	<b>70 884 202</b>	<b>67 615 227</b>	<b>67 336 705</b>	<b>61 086 598</b>	<b>31 790 076</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	9 мес. 2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Кредиты	17.9	20.4	20.8	17.1
Ценные бумаги	4.6	4.4	5.1	6.1
Межбанковские кредиты/ депозиты	0.2	0.3	0.4	2.9
<b>Итого</b>	<b>16.2</b>	<b>18.2</b>	<b>18.7</b>	<b>15.1</b>

Банк стремится максимально эффективно использовать существующие инструменты размещения денег, соблюдая при этом принцип минимизации рисков. По состоянию на 30 сентября 2012 года сложилась следующая структура активов (консолидированные показатели):

- Ссуды клиентам (за вычетом созданных провизий) – 76.1%;
- Наличные и их эквиваленты – 13.4%;
- Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 5.9%;
- Основные средства и нематериальные активы – 3.5%;
- Средства в банках и других финансовых институтах – 0.3%;
- Прочие активы – 0.8%.

## 2. Пассивы

### Собственный капитал

За 9 месяцев 2012 года собственный капитал Банка увеличился по сравнению с началом года на 26.2% и составил 63,4 млрд. тенге. По состоянию на 30 сентября 2012 года доля консолидированного собственного капитала в валюте баланса Банка составляла 12.3%.





#### Структура собственного капитала Банка (тыс. тенге)

Собственный капитал	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Уставный капитал	17 428 550	17 428 550	17 428 550	17 273 327	17 315 886
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509	1 307 509	1 372 978	1 396 761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(599 604)	(746 809)	(654 532)	(431 068)	(669 317)
Резерв переоценки основных средств	1 916 469	1 926 017	1 945 043	2 026 648	2 074 047
Совокупный резерв от переоценки	17 978	17 899	17 735	17 582	87 141
Специальный резерв	(1 583 313)	(1 548 316)	(922 375)	—	—
Нераспределенная прибыль	44 873 771	39 718 359	31 106 203	21 640 101	19 376 709
<b>Итого</b>	<b>63 361 360</b>	<b>58 103 209</b>	<b>50 228 133</b>	<b>41 899 568</b>	<b>39 581 227</b>

По состоянию на 30 сентября 2012 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.

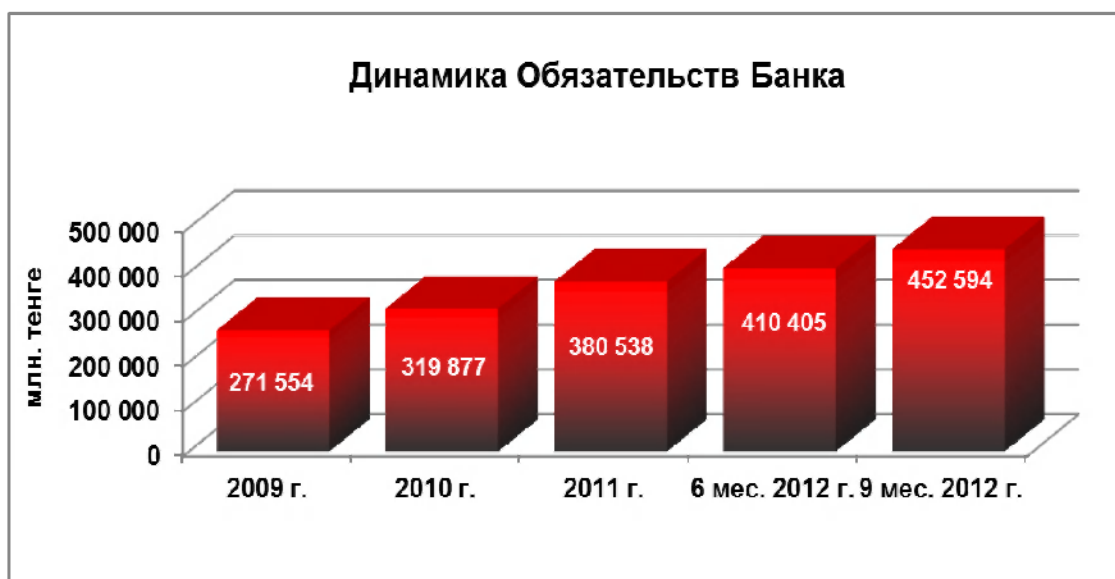
Задолженности по начислению и выплате дивидендов Банк не имеет.

Вид ценных бумаг	2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	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)	7.75	149 728 364.75	-	-	-	-
Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110)	21	8 670 249	21	8 670 249	21	7 832 601

Вид ценных бумаг	2008 г.		2007 г.	
	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	9 281 475	21	8 441 970

### Обязательства

По состоянию на 30 сентября 2012 года консолидированные обязательства Банка составили 452,6 млрд. тенге, 87.7% от валюты баланса Банка.



### Структура обязательств Банка (тыс. тенге)

Обязательства	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Средства клиентов	363 979 901	346 796 664	322 203 030	260 691 269	187 801 614
Средства банков и других финансовых	35 546 623	15 514 730	18 546 990	21 814 168	47 357 625

организаций					
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 293 234	12 176 058	13 797 216	17 697 349	18 312 048
Субординированный долг	21 173 968	21 663 795	17 537 257	14 465 370	14 266 067
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	124 160	88 687	–	–	406 274
Страховые резервы	14 223 472	10 155 044	5 925 094	3 350 293	2 144 292
Прочие обязательства	5 252 948	4 009 534	2 527 956	1 858 298	1 266 159
<b>Итого</b>	<b>452 594 306</b>	<b>410 404 512</b>	<b>380 537 543</b>	<b>319 876 747</b>	<b>271 554 079</b>

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

Средства банков и других финансовых организаций	30.09.2012 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Срочные депозиты банков и других финансовых организаций	27 573 999	7.5
Кредиты банков и международных финансовых организаций	4 546 108	5.7
Корреспондентские счета других банков	5	–
Ссуды, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	–	–
Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»	3 426 511	2.6
<b>Итого</b>	<b>35 546 623</b>	<b>6.8</b>

Средства банков и других финансовых организаций	30.06.2012 г.		2011 г.		2010 г.		2009 г.	
	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	6 524 891	7.2	10 541 861	3.9	15 227 459	7.8	10 727 960	11.5
Кредиты банков и международных финансовых организаций	4 459 614	5.8	5 535 032	5.7	6 586 704	6.7	17 335 770	7.0
Корреспондентские счета других банков	5	–	5	–	5	–	7 745	–
Ссуды, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	–	–	–	–	–	–	19 286 150	8.5
Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»	4 530 220	0.8	2 470 092	1.0	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>15 514 730</b>	<b>4.9</b>	<b>18 546 990</b>	<b>4.1</b>	<b>21 814 168</b>	<b>7.5</b>	<b>47 357 625</b>	<b>8.6</b>

**По валютам (тыс. тенге):**

Валюта	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Тенге	12 976 099	11 055 111	7 601 106	6 889 039	25 524 384
Доллар США	22 570 519	4 459 614	9 987 252	14 925 124	21 832 807
Евро	–	–	958 627	–	–
Прочая валюта	5	5	5	5	434
<b>Итого</b>	<b>35 546 623</b>	<b>15 514 730</b>	<b>18 546 990</b>	<b>21 814 168</b>	<b>47 357 625</b>

**Займы, полученные от международных финансовых институтов**

По состоянию на 30 сентября 2012 года обязательства Банка перед международными финансовыми институтами составили 4,5 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 (в долларах США)**

Наименование кредитора	2013 г.	2 кв. 2014 г.	Итого
FMO	15 000 000	7 500 000	22 500 000

**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 AG, Германия	2 700 000	2010 г.	3.25	2 525 000	28.08.2013 г.
2	FMO, Голландия	45 000 000	2008 г.	5.0	30 000 000	15.05.2014 г.
3	АО «Ситибанк Казахстан», РК	5 000 000	2011 г.	5.0	4 900 000	22.01.2013 г.
4	Landesbank Berlin AG, Германия	1 000 000	2010 г.	–	–	–
5	VTB Bank (Deutschland) AG, Германия	330 000	2012 г.	–	–	–
6	ДБ АО «Сбербанк», РК	1 000 000	2012 г.	–	–	–
7	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Австрия	2 600 000	2012 г.	–	–	–

**Итого**
**57 630 000**
**37 425 000**

Общий лимит кредитных линий/лимитов, установленных банками-контрагентами на Банк, составляет 57,6 млн. долларов США, в том числе 12,6 млн. долларов США для проведения сделок торгового финансирования.

### Средства, полученные в рамках государственных программ финансирования

В 2008-2009 годах Фондом развития малого предпринимательства «Даму» (ФРМП «Даму») и Фондом Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (ФНБ «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». Информация по средствам, полученным от ФНБ «Самрук-Казына», указана ниже.

№ договора	Дата получения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка (годовая)	Остаток на 30 сентября 2012 г. (тыс. тенге)
7-РЕФ	26.02.2009 г.	25.02.2029 г.	7.18%	2 828 571
14-РЕФ	03.07.2009 г.	26.02.2029 г.	7.28%	971 429
<b>Итого</b>				<b>3 800 000</b>

### Сделки прямого РЕПО по состоянию на 30 сентября 2012 года

Дата открытия РЕПО	Дата планируемого закрытия РЕПО	Эмитент	НИН (ISIN)	Кол-во ЦБ, шт.	Сумма открытия (тыс. тенге)	Сумма закрытия (тыс. тенге)
12.09.2012 г.	10.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY030858	33 060	30 000	30 046
26.09.2012 г.	24.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZKKNKY030019	505 089	700 001	701 612
26.09.2012 г.	24.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZKKNKY030019	518 798	719 000	720 655
12.09.2012 г.	10.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZK1KY011222	4 974 967	470 001	470 721
20.09.2012 г.	04.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY100024	532 980	500 000	500 345
28.09.2012 г.	01.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKY060058	295 588	294 002	294 021
28.09.2012 г.	01.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKY060058	207 111	205 999	206 013
13.09.2012 г.	11.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY030825	6 539	6 001	6 009
26.09.2012 г.	03.10.2012 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY030825	554 126	500 000	500 480
<b>Итого</b>					<b>3 425 004</b>	<b>3 429 902</b>

### Депозиты

Привлечение вкладов является одним из основных приоритетов деятельности Банка.

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банк занимал 8 место среди БВУ по размерам привлеченных депозитов от юридических и физических лиц, с долей рынка 4%. Объем депозитов клиентов Банка на 30 сентября 2012 года составил 364,0 млрд. тенге.

Ниже в таблицах представлена динамика депозитов клиентов:

**Динамика депозитов (тыс. тенге)**

Депозиты	30.09.2012 г.	30.06.2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Срочные депозиты, в том числе:</b>	<b>338 727 212</b>	<b>322 993 951</b>	<b>292 760 495</b>	<b>224 841 806</b>	<b>163 872 445</b>
юридические лица	57 744 415	61 971 389	76 883 880	75 046 604	74 678 601
физические лица	280 982 797	261 022 562	215 876 615	149 795 202	89 193 844
<b>Текущие счета, в том числе:</b>	<b>25 252 689</b>	<b>23 802 713</b>	<b>29 442 535</b>	<b>35 849 463</b>	<b>23 929 169</b>
юридические лица	15 352 091	15 100 133	20 351 675	29 944 997	20 082 832
физические лица	9 900 598	8 702 580	9 090 860	5 904 466	3 846 337
<b>Итого</b>	<b>363 979 901</b>	<b>346 796 664</b>	<b>322 203 030</b>	<b>260 691 269</b>	<b>187 801 614</b>

**Временная структура депозитов Банка с разбивкой по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 30 сентября 2012 года (тыс. тенге)**

Депозиты	До востребо- вания	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Юридические лица (кроме банков)	15 351 446	1 988 698	15 080 000	27 861 216	9 015 146	3 800 000	<b>73 096 506</b>
Физические лица	9 899 024	15 114 803	53 264 251	165 671 592	46 927 937	5 788	<b>290 883 395</b>
<b>Итого</b>	<b>25 250 470</b>	<b>17 103 501</b>	<b>68 344 251</b>	<b>193 532 808</b>	<b>55 943 083</b>	<b>3 805 788</b>	<b>363 979 901</b>

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

Период	Клиенты Банка	Средняя ставка по депозитам в тенге, %	Средняя ставка по депозитам в долларах США, %	Средняя ставка по депозитам в евро, %
9 мес. 2012 г.	физ. лица	9.3	5.6	4.2
	юр. лица	6.5	4.0	3.3
2011 г.	физ. лица	9.8	6.5	5.9
	юр. лица	7.0	4.7	4.3
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

**Выпуски долговых ценных бумаг**

Банком было осуществлено четыре выпуска именных купонных облигаций, первой и второй облигационных программ, пять выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы и два выпуска в пределах второй 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	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 субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	500 000	50 000 000	60 000 000	55 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 20 000	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Дата начала обращения	04.05.2005 г.	06.06.2008 г.	01.07.2009 г.	01.07.2009 г.
Дата погашения	04.05.2015 г.	06.06.2018 г.	01.07.2019 г.	01.07.2019 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	499 333	39 766 800	59 700 000	54 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 9 986 660 000	KZT 3 976 680 000	KZT 5 970 000 000	KZT 5 400 000 000
Доходность при размещении	10.2%	14.7%	11.5%	11.5%
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46-2, НИН – KZPC2Y10B467 (с 22.10.2012 г. НИН – KZP02Y10B461)	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
	22 октября 2012 г. выпуски были перерегистрированы КФН в связи с изменением адреса Банка			
Дата выплат вознаграждения	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

28 июня 2011 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК был зарегистрирован Проспект выпуска второй облигационной программы на общую сумму 100 000 000 000 тенге.



**Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка в рамках 2-ой облигационной программы**

Условия выпуска	I выпуск в рамках 2 <sup>ой</sup> ОП	II выпуск в рамках 2 <sup>ой</sup> ОП
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	100	100
Дата начала обращения	19.07.2011 г.	19.07.2011 г.
Дата погашения	19.07.2021 г.	19.07.2016 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	58 440 000	39 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	5 844 000 000	3 900 000 000
Доходность при размещении	9.8%	7.7%
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., E05-1, НИИ – KZP01Y10E053	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., E05-2, НИИ – KZP02Y05E051
	22 октября 2012 г. выпуски были перерегистрированы КФН в связи с изменением адреса Банка	
Дата выплат вознаграждения	Два раза в год: 19 января 19 июля	Два раза в год: 19 января 19 июля

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

**Активы и пассивы по срокам погашения на 30 сентября 2012 года (тыс. тенге)**

	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	30.06.2012 г.
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						<b>ИТОГО</b>
Денежные средства и их эквиваленты	46 989 333	–	–	–	–	46 989 333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	119 506	–	–	–	–	119 506

Средства в банках	82	1 153 027	340 783	239 836	—	1 733 728
Ссуды, предоставленные клиентам	47 777 506	38 084 367	144 080 150	140 116 622	22 426 561	392 485 206
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25 208	1 884 812	12 780 599	—	—	14 690 619
Инвестиции, удерживаемые до погашения	70 485	46 974	993 358	11 034 803	3 392 869	15 538 489
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>94 982 120</b>	<b>41 169 180</b>	<b>158 194 890</b>	<b>151 391 261</b>	<b>25 819 430</b>	<b>471 556 881</b>
Денежные средства и их эквиваленты	12 166 929	—	—	—	—	12 166 929
Обязательные резервы	1 111 020	1 760 828	4 755 623	2 274 372	92 369	9 994 212
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	56 363	—	—	56 363
Инвестиции, удерживаемые до погашения	229 885	—	—	—	—	229 885
Прочие финансовые активы по страховой деятельности	—	—	258 459	—	—	258 459
Прочие финансовые активы	831 975	20 284	—	—	—	852 259
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>109 321 929</b>	<b>42 950 292</b>	<b>163 265 335</b>	<b>153 665 633</b>	<b>25 911 799</b>	<b>495 114 988</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	3 426 516	3 927 885	2 365 039	25 826 835	348	35 546 623
Средства клиентов	42 353 971	68 344 251	193 532 808	55 943 083	3 805 788	363 979 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	284 244	61 533	11 947 457	—	12 293 234
Субординированный долг	—	106 323	268 614	—	20 799 031	21 173 968
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>45 780 487</b>	<b>72 662 703</b>	<b>196 227 994</b>	<b>93 717 375</b>	<b>24 605 167</b>	<b>432 993 726</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28 111	—	—	—	—	28 111
Прочие обязательства по страховой деятельности	680 477	512 610	1 890 947	11 139 438	—	14 223 472
Прочие финансовые обязательства	762 583	—	15 135	—	—	777 718
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>47 251 658</b>	<b>73 175 313</b>	<b>198 134 076</b>	<b>104 856 813</b>	<b>24 605 167</b>	<b>448 023 027</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	62 070 271	(30 225 021)	(34 868 741)	48 808 820	1 306 632	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	49 201 633	(31 493 523)	(38 033 104)	57 673 886	1 214 263	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>49 201 633</b>	<b>17 708 110</b>	<b>(20 324 994)</b>	<b>37 348 892</b>	<b>38 563 155</b>	

### 3. Финансовые показатели Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2009 - 2011 гг., 6 месяцев и 9 месяцев текущего года.

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

	9 мес. 2012 г.	6 мес. 2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Процентные доходы:</b>	<b>50 737 698</b>	<b>32 404 239</b>	<b>61 288 595</b>	<b>51 451 790</b>	<b>39 394 888</b>
по займам, предоставленным клиентам	49 731 369	31 750 735	60 049 373	49 901 318	36 938 724
по операциям с ценными бумагами	950 967	613 609	1 116 335	1 345 725	1 843 202
по займам и средствам, представленным фин. институтам	55 362	39 895	122 887	204 747	612 962
<b>Процентные расходы:</b>	<b>(24 633 366)</b>	<b>(16 339 034)</b>	<b>(29 616 893)</b>	<b>(26 669 870)</b>	<b>(24 517 785)</b>
по депозитам, полученным от клиентов	(21 834 375)	(14 481 914)	(25 677 038)	(20 073 274)	(16 351 388)
по займам и средствам, полученным от фин. институтов	(648 482)	(379 795)	(885 873)	(3 295 604)	(4 701 138)
по выпущенным ценным бумагам	(804 973)	(531 799)	(1 328 558)	(1 640 822)	(2 002 845)
по субординированному долгу	(1 345 536)	(945 526)	(1 725 424)	(1 660 170)	(1 462 414)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>26 104 332</b>	<b>16 065 205</b>	<b>31 671 702</b>	<b>24 781 920</b>	<b>14 877 103</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20 597 735)	(12 679 458)	(20 973 375)	(14 994 350)	(14 653 750)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5 506 597</b>	<b>3 385 747</b>	<b>10 698 327</b>	<b>9 787 570</b>	<b>223 353</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(46 372)	(11 497)	(142 942)	(155 435)	(1 508 421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	593 312	481 688	514 968	1 060 128	5 707 894

Комиссионные доходы	26 900 486	16 434 301	15 830 356	6 082 966	3 613 294
Комиссионные расходы	(548 423)	(349 387)	(697 452)	(590 862)	(575 155)
Чистая прибыль / (убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(48 520)	6 475	829 796	(819 886)	(2 309 005)
Чистая прибыль / (убыток) от страховой деятельности	84 859	3 212	11 451	4 000	92 179
Прочие доходы	36 899	20 646	50 416	21 344	41 985
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>26 972 241</b>	<b>16 585 438</b>	<b>16 396 593</b>	<b>5 602 255</b>	<b>5 062 771</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>32 478 838</b>	<b>19 971 185</b>	<b>27 094 920</b>	<b>15 389 825</b>	<b>5 286 124</b>
<b>Операционные расходы:</b>	<b>(16 408 366)</b>	<b>(10 243 234)</b>	<b>(17 512 203)</b>	<b>(13 418 131)</b>	<b>(12 145 303)</b>
заработная плата работников	(6 715 387)	(4 333 782)	(7 566 755)	(6 392 395)	(5 492 319)
административные расходы	(8 332 427)	(5 045 380)	(8 540 315)	(5 780 910)	(5 536 454)
амортизация	(1 360 552)	(864 072)	(1 405 133)	(1 244 826)	(1 116 530)
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	<b>16 070 472</b>	<b>9 727 951</b>	<b>9 582 717</b>	<b>1 971 694</b>	<b>(6 859 179)</b>
Восстановление / (формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	(50 379)	(21 039)	(174 648)	(191 942)	55 748
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>16 020 093</b>	<b>9 706 912</b>	<b>9 408 069</b>	<b>1 779 752</b>	<b>(6 803 431)</b>
Расход по подоходному налогу	(2 799 454)	(1 594 751)	(863 721)	436 241	521 775
<b>Чистая прибыль / убыток</b>	<b>13 220 639</b>	<b>8 112 161</b>	<b>8 544 348</b>	<b>2 215 993</b>	<b>(6 281 656)</b>

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.

За период с 31.12.2010 г. по 31.12.2011 г. чистая прибыль увеличилась более чем в 3,5 раза с 2,2 млрд. тенге до 8,5 млрд. тенге за счет увеличения процентных доходов по кредитам и комиссионных доходов.

За 9 месяцев 2012 г. чистая прибыль составила 13,2 млрд. тенге.

Основными факторами, влияющими на рост доходности и прибыльности Банка, являются рост розничной клиентской базы и постоянный контроль операционных расходов. В свою очередь, росту клиентской базы способствовали расширение спектра предлагаемых продуктов и дополнительные преимущества, которые Банк предлагает своим клиентам. За последние 2 года Банк открыл более 100 отделений единого формата с высокими стандартами обслуживания, ввел стандарт качества обслуживания клиентов, проводит

постоянные курсы обучения для своих сотрудников, ведёт постоянную работу по разгрузке очередей, инвестирует в сеть терминалов, увеличил часы работы отделений, а также сделал субботы и воскресенье рабочими днями для большего удобства клиентов.

**Коэффициенты**

	9 мес. 2012 г.	6 мес. 2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Показатели рентабельности:</b>					
ROA	3.9%	3.7%	2.2%	0.7%	-2.0%
ROE	31.3%	29.9%	18.7%	5.5%	-14.4%
Чистая процентная маржа	9.3%	8.9%	10.2%	9.2%	5.9%
Операционные расходы/ Чистые операционные доходы	30.9%	31.4%	36.4%	44.2%	60.9%
<b>Показатели ликвидности:</b>					
Кредиты/ Активы	76.1%	75.6%	75.3%	74.4%	78.4%
Кредиты/ Депозиты	107.8%	102.1%	100.6%	103.3%	129.9%
Депозиты/ Обязательства	80.4%	84.5%	84.7%	81.5%	69.2%
<b>Капитал:</b>					
Капитал/ Активы	12.3%	12.4%	11.7%	11.6%	12.7%

**Сведения о выполнении пруденциальных нормативов**

Наименование коэффициента	9 мес. 2012 г.	6 мес. 2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Собственный капитал (тыс. тенге)	77 141 918	71 540 367	64 606 772	50 358 681	36 927 078
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	46 332 325	46 320 217	34 417 924	30 099 322	29 798 060
Коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_1 \geq 0,05$ )	0.09	0.10	0.08	0.09	0.09
Коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2 \geq 0,05$ )	0.10	0.11	0.09	0.09	0.11
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	30 809 593	25 220 150	30 188 848	20 259 359	7 056 010
Капитал третьего уровня (тыс. тенге)	–	–	–	–	73 008
Коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2 \geq 0,10$ )	0.16	0.17	0.17	0.16	0.13
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика,	0.14	0.16	0.17	0.18	0.25

несвязанного с банком особыми отношениями ( $k_3 \leq 25\%$ от СК)					
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями ( $k_3 \leq 10\%$ от СК)	0.01	0.01	0.01	0.02	0.05
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями ( $k_3 \leq 100\%$ от СК)	0.01	0.01	0.02	0.02	0.06
Коэффициент максимального размера бланкового кредита ( $k_3 \leq 10\%$ от СК)	–	–	–	–	–
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала ( $k_3 \leq 500\%$ от СК)	0.66	0.80	0.87	1.08	2.08
Коэффициент текущей ликвидности ( $k_4 > 0,3$ )	1.91	1.73	1.51	1.05	1.33
Коэффициент ликвидности ( $k_{4-1} \geq 1$ )	1.36	2.87	3.11	2.78	4.41
Коэффициент ликвидности ( $k_{4-2} \geq 0.9$ )	1.86	2.49	2.29	3.79	4.05
Коэффициент ликвидности ( $k_{4-3} \geq 0.8$ )	0.82	1.08	1.16	1.60	2.10
Коэффициент срочной валютной ликвидности ( $k_{4-4} \geq 1$ )	1.85	8.14	6.20	2.87	1.88
Коэффициент срочной валютной ликвидности ( $k_{4-5} \geq 0.9$ )	3.01	7.92	7.68	5.75	2.17
Коэффициент срочной валютной ликвидности ( $k_{4-6} \geq 0.8$ )	1.05	3.82	4.32	3.88	2.46
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ( $k_6 \leq 0,5$ )	0.25	0.26	0.26	0.29	0.40
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами ( $k_7 \leq 100\%$ от СК)	0.02	0.05	0.02	0.01	0.03
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан ( $k_8 \leq 200\%$ от СК)	0.09	0.12	0.03	0.04	0.09

Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9<=300% от СК)

0.09                      0.12                      0.03                      0.04                      0.29

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 2009 – 2011 гг. и 9 месяцев 2012 года (тыс. тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки средств	Резерв переоценок	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2008 г.	17 130 836	190 463	1 396 761	(2 272 470)	2 121 446	–	–	25 610 966	44 178 002
Чистый убыток	–	–	–	–	–	–	–	(6 281 656)	(6 281 656)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	1 603 153	–	–	–	–	1 603 153
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	–	–	–	–	–	87 141	–	–	87 141
Чистый совокупный убыток	–	–	–	1 603 153	–	87 141	–	(6 281 656)	(4 591 362)
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	–	(59 249)	–	–	59 249	–
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	–	–	–	–	11 850	–	–	(11 850)	–
Выкуп собственных акций	–	–	–	–	–	–	–	–	–
простые акции	(5 029)	–	–	–	–	–	–	–	(5 029)
привилегированные акции	–	(384)	–	–	–	–	–	–	(384)
31 декабря 2009 г.	17 125 807	190 079	1 396 761	(669 317)	2 074 047	87 141	–	19 376 709	39 581 227
Чистая прибыль	–	–	–	–	–	–	–	2 215 993	2 215 993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	238 249	–	–	–	–	238 249
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	–	–	–	–	–	(69 559)	–	–	(69 559)



Чистый совокупный доход	-	-	-	238 249	-	(69 559)	-	2 215 993	2 384 683
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(59 249)	-	-	59 249	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	11 850	-	-	(11 850)	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
простые акции	(19 727)	-	-	-	-	-	-	-	(19 727)
привилегированные акции	-	(22 832)	(23 783)	-	-	-	-	-	(46 615)
<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>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	8 544 348	8 544 348
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(223 464)	-	-	-	-	(223 464)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	153	-	-	153
Чистый совокупный доход	-	-	-	(223 464)	-	153	-	8 544 348	8 321 037
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(42 324)	-	-	42 324	-
Корректировка отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	(39 281)	-	-	39 281	-
Изменение уставного капитала	82 226	-	-	-	-	-	-	(82 226)	-
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	(922 375)	922 375	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
привилегированные акции	-	72 997	(65 469)	-	-	-	-	-	7 528
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>17 188 306</b>	<b>240 244</b>	<b>1 307 509</b>	<b>(654 532)</b>	<b>1 945 043</b>	<b>17 735</b>	<b>(922 375)</b>	<b>31 106 203</b>	<b>50 228 133</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	13 220 639	13 220 639
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	54 928	-	-	-	-	54 928
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	243	-	-	243
Чистый совокупный доход	-	-	-	54 928	-	243	-	13 220 639	13 275 810
Амортизация резерва переоценки	-	-	-	-	(35 719)	-	-	35 719	-

основных средств									
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	7 145	-	-	-	7 145
Выплата дивидендов по простым акциям	-	-	-	-	-	-	-	(149 728)	(149 728)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	(660 938)	660 938	-
30 сентября 2012 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(599 604)	1 916 469	17 978	(1 583 313)	44 873 771	63 361 360

**Денежные потоки Банка за 2009 – 2011 гг. и 9 месяцев 2012 года (тыс. тенге)**

	9 мес. 2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	45 015 294	29 011 578	16 494 891	2 400 119
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	14 582 592	13 101 471	28 116 347	(15 538 459)
Подходный налог уплаченный	(779 829)	(338 139)	-	(368 813)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	13 802 763	12 763 332	28 116 347	(15 907 272)
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(12 801 838)	(9 514 858)	1 582 550	7 557 033
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	-	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 216 239	(1 769 586)	(596 285)	(226 495)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	79 969	47 321	17 880	1 654 932
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах	3 297 133	1 526 209	29 120 492	(6 921 802)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	55 859 129	54 332 920	25 212 428	32 134 230
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	59 156 262	55 859 129	54 332 920	25 212 428

В 2011 году и в течение 9 месяцев 2012 года наиболее высокие обороты денежных средств проведены Банком в части операционной деятельности по ссудным операциям. Такому увеличению способствовало активное развитие розничного кредитования, внедрение новых банковских продуктов, улучшение качества услуг. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности по итогам 2011 года – 12,8 млрд. тенге, а по итогам 9-ти месяцев 2012 года – 13,8 млрд. тенге.

За 2011 год чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности Банка составил 9,5 млрд. тенге, а за 9 месяцев 2012 года – 12,8 млрд. тенге. На увеличение оттока денежных средств за 9 месяцев 2012 года повлияло приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности Банка за 2011 год составил 1,8 млрд. тенге, чистый приток денежных средств от финансовой деятельности за 9 месяцев 2012 года составил 2,2 млрд. тенге. Увеличение в 2012 году произошло, главным образом, за счет размещения собственных облигаций.

Общее увеличение денежных средств в 2011 году составило 1,5 млрд тенге, за 9 месяцев 2012 года – 3,2 млрд. тенге. Таким образом, в 2011 году денежные средства Банка и их эквиваленты составили 55,9 млрд. тенге, за 9 месяцев 2012 года – 59,2 млрд. тенге.

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

Информация по потокам денежных средств	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	24 967 174	28 712 251	31 583 476	34 741 823
Чистое движение денег в операционных активах	(98 272 270)	(102 203 160)	(107 313 318)	(112 678 984)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	84 513 924	97 191 012	102 050 563	107 153 091
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	11 208 829	23 700 103	26 320 720	29 215 930
Подоходный налог уплаченный	(3 058 916)	(6 683 882)	(8 268 056)	(10 056 437)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>8 149 913</b>	<b>17 016 220</b>	<b>18 052 664</b>	<b>19 159 493</b>
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 633 240)</b>	<b>(4 957 566)</b>	<b>(5 205 445)</b>	<b>(5 465 717)</b>
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>				
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20 000 000	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	(3 500 000)	0	0	(8 245 580)
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	(3 238 544)	(4 346 386)	(4 346 386)	(3 886 924)
Прочее	0	0	0	0
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>13 261 456</b>	<b>(4 346 386)</b>	<b>(4 346 386)</b>	<b>(12 132 504)</b>



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	16 778 129	7 712 267	8 500 833	1 561 272
деньги и их эквиваленты на начало периода	55 859 129	72 637 258	80 349 525	88 850 358
деньги и их эквиваленты на конец периода	72 637 258	80 349 525	88 850 358	90 411 630
Прирост валюты баланса Банка	103 572 062	108 750 666	114 188 199	119 897 609

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



Ломтадзе М.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

### Приложение № 1 к Инвестиционному меморандуму третьего выпуска субординированных облигаций и четвертого 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)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Денежные потоки от операционной деятельности											
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	24 967 174	28 712 251	31 583 476	34 741 823	38 216 005	42 037 606	46 241 367	50 865 503	55 952 054	61 547 259	67 701 985
Чистое движение денег в операционных активах	-98 272 270	-102 203 160	-107 313 318	-112 678 984	-118 312 933	-124 228 580	-130 440 009	-136 962 010	-143 810 110	-151 000 616	-158 550 646
Чистое движение денег в операционных обязательствах	84 513 924	97 191 012	102 050 563	107 153 091	112 510 746	118 136 283	124 043 097	130 245 252	136 757 515	143 595 390	150 775 160
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	11 208 829	23 700 103	26 320 720	29 215 930	32 413 818	35 945 309	39 844 455	44 148 746	48 899 458	54 142 034	59 926 498
Подоходный налог уплаченный	-3 058 916	-6 683 882	-8 268 056	-10 056 437	-12 071 734	-14 339 044	-17 132 775	-20 291 138	-24 150 571	-28 852 683	-34 403 331
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	8 149 913	17 016 220	18 052 664	19 159 493	20 342 084	21 606 265	22 711 680	23 857 608	24 748 887	25 289 351	25 523 168
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-4 633 240	-4 957 566	-5 205 445	-5 465 717	-5 739 003	-6 025 953	-6 327 251	-6 643 613	-6 975 794	-7 324 583	-7 690 813
Движение денег от финансовой деятельности											



## 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	-3 500 000	0	0	-8 245 580	-3 900 000	-10 000 000	-3 937 910	-11 367 450	0	-5 838 720	-10 000 000
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	-3 238 544	-4 346 386	-4 346 386	-3 886 924	-3 506 845	-3 142 401	-2 371 412	-1 852 605	-1 450 323	-1 294 624	-837 222
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>13 261 456</b>	<b>-4 346 386</b>	<b>-4 346 386</b>	<b>-12 132 504</b>	<b>-7 406 845</b>	<b>-13 142 401</b>	<b>-6 309 322</b>	<b>-13 220 055</b>	<b>-1 450 323</b>	<b>-7 133 344</b>	<b>-10 837 222</b>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	16 778 129	7 712 267	8 500 833	1 561 272	7 196 236	2 437 911	10 075 107	3 993 940	16 322 770	10 831 424	6 995 133
деньги и их эквиваленты на начало периода	55 859 129	72 637 258	80 349 525	88 850 358	90 411 630	97 607 866	100 045 777	110 120 884	114 114 825	130 437 595	141 269 019
деньги и их эквиваленты на конец периода	72 637 258	80 349 525	88 850 358	90 411 630	97 607 866	100 045 777	110 120 884	114 114 825	130 437 595	141 269 019	148 264 152
Прирост валюты баланса Банка	103 572 062	108 750 666	114 188 199	119 897 609	125 892 489	132 187 114	138 796 469	145 736 293	153 023 107	160 674 263	168 707 976



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

### Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций

Прогноз прибылей и убытков (млн. тенге)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Процентные доходы	72 698	82 876	91 164	100 280	110 308	121 339	133 473	146 820	162 970	182 526	204 430
Процентные расходы	-33 736	-35 423	-37 194	-39 054	-41 006	-43 057	-45 209	-47 470	-49 843	-52 335	-54 952
<i>в т.ч. процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	-3 239	-4 346	-4 346	-3 887	-3 507	-3 142	-2 371	-1 853	-1 450	-1 295	-837
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>38 962</b>	<b>47 453</b>	<b>53 970</b>	<b>61 226</b>	<b>69 302</b>	<b>78 282</b>	<b>88 263</b>	<b>99 350</b>	<b>113 127</b>	<b>130 191</b>	<b>149 477</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	870	913	959	1 007	1 057	1 110	1 165	1 224	1 285	1 349	1 417
Чистый комиссионный доход	37 609	42 122	46 334	50 968	56 064	61 671	69 071	77 360	86 643	97 040	109 656
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>38 333</b>	<b>43 035</b>	<b>47 293</b>	<b>51 974</b>	<b>57 122</b>	<b>62 781</b>	<b>70 237</b>	<b>78 584</b>	<b>87 928</b>	<b>98 389</b>	<b>111 072</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-30 966	-32 515	-34 140	-35 847	-37 640	-39 522	-41 498	-43 573	-45 751	-48 039	-50 441
<b>Чистый операционный доход после создания/восстановления резервов</b>	<b>46 329</b>	<b>57 974</b>	<b>67 122</b>	<b>77 353</b>	<b>88 783</b>	<b>101 541</b>	<b>117 002</b>	<b>134 361</b>	<b>155 303</b>	<b>180 541</b>	<b>210 108</b>
Операционные расходы	-23 385	-24 554	-25 782	-27 071	-28 425	-29 846	-31 338	-32 905	-34 550	-36 278	-38 092
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>22 944</b>	<b>33 419</b>	<b>41 340</b>	<b>50 282</b>	<b>60 359</b>	<b>71 695</b>	<b>85 664</b>	<b>101 456</b>	<b>120 753</b>	<b>144 263</b>	<b>172 017</b>
Расход по налогу на прибыль	-3 059	-6 684	-8 268	-10 056	-12 072	-14 339	-17 133	-20 291	-24 151	-28 853	-34 403
<b>Чистая прибыль</b>	<b>19 885</b>	<b>26 736</b>	<b>33 072</b>	<b>40 226</b>	<b>48 287</b>	<b>57 356</b>	<b>68 531</b>	<b>81 165</b>	<b>96 602</b>	<b>115 411</b>	<b>137 613</b>





## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

### Приложение № 2 к Инвестиционному меморандуму третьего выпуска субординированных облигаций и четвертого 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 подлежать 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)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Денежные потоки от операционной деятельности						
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	24 967 174	28 712 251	31 583 476	34 741 823	38 216 005	42 037 606
Чистое движение денег в операционных активах	-98 272 270	-102 203 160	-107 313 318	-112 678 984	-118 312 933	-124 228 580
Чистое движение денег в операционных обязательствах	84 513 924	97 191 012	102 050 563	107 153 091	112 510 746	118 136 283
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	11 208 829	23 700 103	26 320 720	29 215 930	32 413 818	35 945 309
Подоходный налог уплаченный	-3 058 916	-6 683 882	-8 268 056	-10 056 437	-12 071 734	-14 339 044
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	8 149 913	17 016 220	18 052 664	19 159 493	20 342 084	21 606 265
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-4 633 240	-4 957 566	-5 205 445	-5 465 717	-5 739 003	-6 025 953
Движение денег от финансовой деятельности						



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20 000 000	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	-3 500 000	0	0	-8 245 580	-3 900 000	-10 000 000
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	-3 238 544	-4 346 386	-4 346 386	-3 886 924	-3 506 845	-3 142 401
Прочее	0	0	0	0	0	0
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>13 261 456</b>	<b>-4 346 386</b>	<b>-4 346 386</b>	<b>-12 132 504</b>	<b>-7 406 845</b>	<b>-13 142 401</b>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	16 778 129	7 712 267	8 500 833	1 561 272	7 196 236	2 437 911
деньги и их эквиваленты на начало периода	55 859 129	72 637 258	80 349 525	88 850 358	90 411 630	97 607 866
деньги и их эквиваленты на конец периода	72 637 258	80 349 525	88 850 358	90 411 630	97 607 866	100 045 777
Прирост валюты баланса Банка	103 572 062	108 750 666	114 188 199	119 897 609	125 892 489	132 187 114

Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций

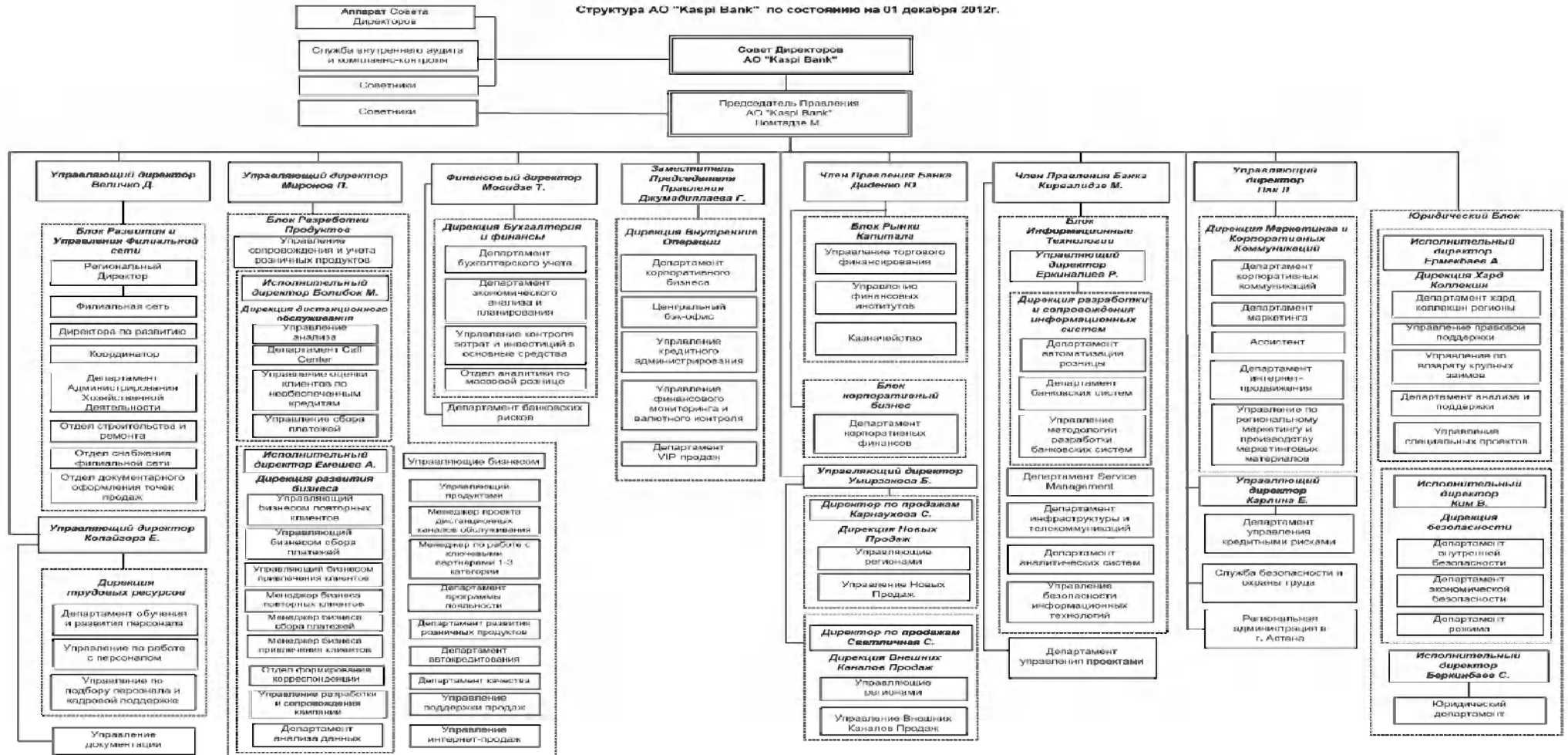
Прогноз прибылей и убытков (млн. тенге)	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Процентные доходы	72 698	82 876	91 164	100 280	110 308	121 339
Процентные расходы	-33 736	-35 423	-37 194	-39 054	-41 006	-43 057
<i>в т.ч. процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	-3 239	-4 346	-4 346	-3 887	-3 507	-3 142
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>38 962</b>	<b>47 453</b>	<b>53 970</b>	<b>61 226</b>	<b>69 302</b>	<b>78 282</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	870	913	959	1 007	1 057	1 110
Чистый комиссионный доход	37 609	42 122	46 334	50 968	56 064	61 671
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-145	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0	0
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>38 333</b>	<b>43 035</b>	<b>47 293</b>	<b>51 974</b>	<b>57 122</b>	<b>62 781</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-30 966	-32 515	-34 140	-35 847	-37 640	-39 522
<b>Чистый операционный доход после создания/восстановления резервов</b>	<b>46 329</b>	<b>57 974</b>	<b>67 122</b>	<b>77 353</b>	<b>88 783</b>	<b>101 541</b>
Операционные расходы	-23 385	-24 554	-25 782	-27 071	-28 425	-29 846
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>22 944</b>	<b>33 419</b>	<b>41 340</b>	<b>50 282</b>	<b>60 359</b>	<b>71 695</b>
Расход по налогу на прибыль	-3 059	-6 684	-8 268	-10 056	-12 072	-14 339
<b>Чистая прибыль</b>	<b>19 885</b>	<b>26 736</b>	<b>33 072</b>	<b>40 226</b>	<b>48 287</b>	<b>57 356</b>



## Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

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

Структура АО "Kaspi Bank" по состоянию на 01 декабря 2012г.





Прошито и пронумеровано  
на 93 листах