



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ПЯТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

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

В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Акционерное Общество
«Kaspi Bank»**

г. Алматы, 2013 г.



СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Общие сведения о пятом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы	3
Раздел II. Общие сведения об АО «Kaspi Bank»	12
Раздел III. Управление и акционеры Банка	27
Раздел IV. Обзор деятельности Банка.....	44
Раздел V. Финансовое состояние Банка и результаты деятельности.....	51
Приложение №1	80
Приложение №2	83

Раздел I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЯТОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
1. Сведения об облигационной программе

Настоящий выпуск облигаций осуществляется 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

29 мая 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Банка.

Сведения о пятом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные без обеспечения
НИН/ ISIN/ CFI	KZP05Y05E054/ KZ2C00002111/ DBFUFR
Рейтинг облигаций, присвоенный Standard & Poor's	По глобальной шкале – «BB-», по нац. шкале – «kzA-»
Количество	200 000 000 (двести миллионов) штук
Общий объем выпуска	20 000 000 000 (двадцать 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 размещения	8%
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная, 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, по истечении каждых 6 (шести) месяцев 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, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало

	<p>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, годовой ставки купонного вознаграждения и количества 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>По месту нахождения Банка: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно, 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	Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», договор б/н заключен 16 мая 2013 г. Адрес: г. Алматы, Бизнес-центр «SAT», ул. Манаса, 32А, 2 этаж, тел. +7 (727) 259-88-77, e-mail – mail@centras.kz, Председатель Правления – Камаров Талгат Каирбекович.
Сведения о регистраторе	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, e-mail – info@tisr.kz, Председатель Правления – Жакупов Кайрат Тлеугазинович.
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">• Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;• 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»;• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;• Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.
События дефолта	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных настоящим проспектом выпуска облигаций.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в данном 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.</p> <p>В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три)</p>

рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальном сайте Банка (www.kaspibank.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (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 настоящим 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;

Ограничения (ковенанты)

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 (ковенантов) 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), а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

При нарушении ограничений (ковенантов) 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:

- для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) – при наличии; юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

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 облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов) 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 настоящем 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 30 (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.

В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за 7 (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.

Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения одного или всех установленных ограничений (ковенантов), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» настоящего Проспекта.

Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии

Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах www.kaspibank.kz, www.kase.kz и www.dfo.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Сведения об использовании денег от размещения облигаций

Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.

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. Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми.
Способ размещения облигаций	Размещение облигаций осуществляется среди неограниченного круга инвесторов путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. Информация о размещении облигаций публикуется на сайтах www.kase.kz и www.dfo.kz .
Срок размещения облигаций	В течение срока обращения облигаций.
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
Условия и порядок оплаты облигаций	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
Прогноз прибылей и убытков и движения денежных средств эмитента на период обращения облигаций	Приложение № 1

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/ CFI	KZP01Y10E053/ KZ2C00001618/ DBVUFR
Рейтинг облигаций, присвоенный Standard & Poor's	По глобальной шкале – «В», 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/ CFI	KZP02Y05E051/ KZ2C00001626/ 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
Срок обращения	5 (пять) лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Ставка купона	8% годовых от номинальной стоимости облигаций

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
Срок обращения	10 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Годовая ставка купонного вознаграждения	<p>фиксированная, в размере 11% годовых от номинальной стоимости облигаций в первые три полугодия, $i+m$ с четвертого и в последующие полугодия, где:</p> <p>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, а</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 2% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Верхний предел по ставке купонного вознаграждения – 12%, нижний предел по ставке купонного вознаграждения – 4%.</p>

Сведения о четвертом выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
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
Срок обращения	5 (пять) лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Ставка купона	Фиксированная, 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: office@kaspibank.kz ; сайт: www.kaspibank.kz	
Банковские реквизиты		ИИК KZ69125KZT1001300249 в УУМО НБРК БИК NBRKKZKX 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 вноса 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 31 мая 2013 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.

По состоянию на 31 мая 2013 года Банк обладает разветвленной сетью, состоящей из 23 филиалов, 215 отделений и 15 мини-офисов, предоставляющих спектр услуг физическим лицам, а также 557 точек кредитования, обслуживающих более 4 000 розничных магазинов и автосалонов по всей территории Казахстана.

По состоянию на 31 мая 2013 года штат Банка насчитывал 8 480 сотрудников, из которых 3 131 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: ВВ-;
Краткосрочный рейтинг: В;
Рейтинг по национальной шкале: kzA-;
Прогноз: стабильный.

Moody's Investor Service

Долгосрочный рейтинг: В1;
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 по состоянию на 31 мая 2013 г.

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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

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, сложившейся с основания компании в 1994 году. При этом компания развивает новые направления в страховании населения страны, предоставляя новые страховые продукты, например, страхование от потери работы. В перспективе развития компании рассматривается внедрение таких страховых продуктов, как страхование физических лиц от различных рисков мошенничества.

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 АО «Kaspi Страхование» (тыс. тенге)

Наименование показателей	31.03.2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Собственный капитал	6 862 323	5 813 908	4 173 056	4 391 243
Активы	28 595 288	25 137 544	11 764 276	8 833 649
Объем собранных премий	7 465 258	22 701 738	8 298 818	4 841 903
Чистый доход	3 527 690	9 712 056	7 431 232	4 076 949

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 облигаций (private placement) на сумму 50 млн. долларов США. В ноябре 2008 года 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 Caspian Capital B.V. (тыс. тенге)

Наименование показателей	31.03.2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Собственный капитал	23 261	23 542	27 034	28 918
Активы	23 261	23 542	27 034	29 602
Чистый доход/ (убыток)	(297)	(3 876)	(2 037)	(4 115)

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	Ачушвили 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	Гачечиладзе Мзетамзе Николаевна	30.04.1922 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	23.04.2010 г.	бабушка Николоз Шургайа
14	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.
15	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
16	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.
17	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.
18	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.
19	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.
20	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.
21	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
22	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.
23	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.
24	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.

25	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.
26	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.
27	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»
28	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.
29	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.
30	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.
31	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.
32	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.
33	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
34	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
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 Мхеил	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 Николоз Шургаиа
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 Николоз Шургаиа
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 Николоз Шургаиа
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	Тандилашвили 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	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.
64	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.
65	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.
66	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.
67	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.
68	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.
69	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.
70	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.
71	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.
72	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.

73	Шургаи Николоз	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»
74	Шургаи 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 Николоз Шургаи
75	Шургаи 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 Николоз Шургаи
76	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.
77	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.
78	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.
79	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.
80	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.
81	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 Николоз Шургаи
82	Бабешкин Николай Валерьевич	04.08.1983 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013	Директор ТОО «Колеса».
83	Шамузова Оксана Валерьевна	26.11.1977 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	сестра Бабешкина Н.В.
84	Бабешкина Любовь Юрьевна	01.09.1955 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	мать Бабешкина Н.В.
85	Быков Юрий Борисович	22.06.1930 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	дедушка Бабешкина Н.В.
86	Бабешкина Ольга Александровна	23.10.1986 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	супруга Бабешкина Н.В.
87	Вдовина Любовь Юрьевна	18.11.1964 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	мать супруги Бабешкина Н.В.
88	Герстнер Николай Александрович	04.12.1983 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	брат супруги Бабешкина Н.В.
89	Вдовина Вера Михайловна	03.08.1989 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	сестра супруги Бабешкина Н.В.
90	Вдовин Юрий Георгиевич	08.11.1934 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	01.02.2013 г.	дедушка супруги Бабешкина Н.В.

91	Секерова Юлия Еркинбековна	17.02.1979 г.	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	Член Правления АО "Дочерняя компания АО «Kaspi Страхование"
92	Секеров Еркинбек	11.02.1953 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	отец Секеровой Ю.Е.
93	Секерова Лидия Алексеевна	18.09.1952 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	мать Секеровой Ю.Е.
94	Рааб Асель Еркинбековна	27.12.1982 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	сестра Секеровой Ю.Е.
95	Бондаренко Майя Еркинбековна	08.08.1980 г.	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	сестра Секеровой Ю.Е.

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:	Торгово-закупочная, коммерческая, посредническая	Сляднев Сергей Николаевич	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона	07.12.2004 г

		Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50	деятельность		о банках	
5	Компания «NC Trust B.V.»	юр. адрес: Нидерланды, Herengracht 458, 1017 CA, Amsterdam	Трастовая деятельность и доверительное управление	Gerald Kotterman; Frank Nagel	пп.3), 10) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2–1 Закона о банках	28.12.2011 г
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 CA, 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	ТОО «Колеса»	№ 3805-1910-01-ТОО от 06.02.2013 г. юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Мынбаева, 68 А	Услуги по размещению рекламных материалов	Бабешкин Николай Валерьевич	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013 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, Комитета по развитию Регионального Финансового Центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан.

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 31 мая 2012 г. по 31 мая 2013 г.

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Размер санкций (тенге)	Дата наложения санкции	Дата исполнения санкции
Возмещение расходов судебной экспертизы и оплату помощи представителя в пользу истцов	Актюбинский городской суд	64 600	10.05.2012	26.06.2012
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

Штраф за административное правонарушение	Налоговый департамент по г. Алматы	26 657 628	29.12.2012	29.12.2012
Штраф за отказ в приеме, размене и обмене банкнот и монет национальной валюты	Алматинский городской филиал государственного учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан»	86 550	30.01.2013	01.02.2013
Штраф за несвоевременное предоставление АО «Казахстанская Фондовая Биржа» иной информации за февраль 2013 г.	АО "Казахстанская фондовая биржа"	118 910	25.02.2013	25.02.2013
Приостановление действия Лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, в части организации обменных операций с наличной иностранной валютой	Национальный Банк Республики Казахстан	-	25.02.2013	28.02.2013
Компенсация морального вреда физ. лицу	Кассационная судебная коллегия Карагандинского областного суда	25 000	27.03.2013	28.03.2013
Компенсация морального вреда физ. лицу	Суд № 2 г. Актау	50 000	12.03.2013	23.04.2013
Штраф за необоснованный отказ в акцепте указания по платежу или переводу денег	Специализированный межрайонный административный суд по г. Караганда	346 200	04.03.2013	24.04.2013
Штраф за несвоевременный отказ в акцепте указания по платежу или переводу денег	Национальный Банк Республики Казахстан	34 620	28.03.2013	02.05.2013
Штраф за несвоевременное представление по запросам налогового органа сведений о наличии и номерах банковских счетов клиентов, об остатках и движении денег на этих счетах	Налоговое управление по г. Уральск	51 930	16.04.2013	08.05.2013

Компенсация морального
вреда физ. лицу

Кассационная судебная
коллегия
Мангистауского
областного суда

100 000

02.05.2013

30.05.2013

10. Избранные финансовые данные

	31.03.2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Активы (тыс. тенге)	614 986 430	582 654 357	430 765 676	361 776 315
Обязательства (тыс. тенге)	538 731 494	514 558 847	380 537 543	319 876 747
Капитал (тыс. тенге)	76 254 936	68 095 510	50 228 133	41 899 568
Уставный капитал (тыс. тенге)	16 477 146	16 477 174	17 428 550	17 273 327
Кол-во простых акций в обращении (шт.)	19 319 789	19 319 789	19 319 789	19 319 789
Кол-во привилегированных акций в обращении (шт.)	412 869	412 869	412 869	383 346
Операционные доходы (тыс. тенге)	26 255 318	75 413 218	46 772 769	29 651 886
Операционные расходы (тыс. тенге)	(7 454 907)	(26 486 084)	(16 216 677)	(12 685 842)
Формирование резерва под обесценение активов (тыс. тенге)	(8 945 718)	(25 490 213)	(21 148 023)	(15 186 292)
Прибыль до налогообложения (тыс. тенге)	9 854 693	23 436 921	9 408 069	1 779 752
Чистая прибыль (тыс. тенге)	8 073 744	19 070 907	8 544 348	2 215 993
Прибыль на одну акцию. Базовая и разводненная (тенге)	417	967	433	113
Размер дивидендов на одну привилегированную акцию (тенге)	21	21	21	21

Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

Органами управления Банка являются:

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

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

1. Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом Банка, уполномоченным принимать решения по любым вопросам, относящимся к деятельности Банка. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

2. Совет директоров

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего 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. – Президент в АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп); с 12.01.2012 г. по настоящее время – Генеральный	не имеет

	директор АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп)	
Ломтадзе Микheil, 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 26.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»; с 14.03.2011 г. по 16.05.2012 г. – 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
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 203,7 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 Микхеил, 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 26.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»; с 14.03.2011 г. по 16.05.2012 г. – 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 07.06.2010 г. по 31.01.2013 г. – Член Правления АО «Kaspi Bank»; с 01.02.2013 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет
Диденко Юрий, 1974 г.р.	с 19.02.2008 г. по настоящее время – Управляющий директор компании «Caspian Capital B.V.»; с 18.06.2010 г. по 31.01.2013 г. – Член Правления АО «Kaspi Bank»; с 01.02.2013 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет

Сумма вознаграждения и бонусов членам Правления Банка за последний год составила 255,2 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 31 мая 2013 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. 12 октября 2012 года Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан произвел замену Свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в связи с изменением местонахождения Банка.

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 31 мая 2013 года – 19 732 658 шт., выкупленных простых – 180 211 шт., выкупленных привилегированных – 87 131 шт., на эмиссионном счете Банка числится 19 500 000 штук простых акций.

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

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

Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством.

Банк выплачивает дивиденды по итогам года. Решение о размере дивидендов в расчете на одну акцию и о выплате дивидендов по простым акциям принимается Общим собранием акционеров. Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решения о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам года. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию установлен Уставом в размере 21 тенге.

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты. По состоянию на 31 мая 2013 года общее количество акционеров составило 5 882, в т.ч. физических лиц – 5 426, юридических лиц – 456.

По состоянию на 31 мая 2013 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 (остров Гернси, Коронное владение британской короны, не являющееся частью Великобритании) и Ким Вячеслав Константинович (г. Алматы, Республика Казахстан), с долями 22.38% и 67.16%, соответственно.

6. Организационная структура

Организационная структура Банка представлена в Приложении №2.

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 три с половиной года Банк открыл 165 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 31 мая 2013 года составляет 8 480 человека, из которых 3 131 - сотрудники головного офиса в городе Алматы, 5 349 – 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	Заместитель	Руководство

		Председателя Правления	
Диденко Юрий	1974	Заместитель Председателя Правления	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
Мионов Павел Владимирович	1979	Управляющий директор	Руководство
Величко Дмитрий Владимирович	1977	Управляющий директор	Руководство
Еркиналиев Рашид Нуфтесович	1959	Управляющий директор	Руководство
Мосидзе Тенгиз	1974	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
Шумакова Олеся Викторовна	1981	Исполнительный директор	Руководство
Агеева Оксана Юрьевна	1982	Исполнительный директор	Руководство
Айтенов Канат Ермуханович	1983	Исполнительный директор	Руководство
Карнаухова Светлана Юрьевна	1974	Директор по продажам	Руководство
Светличная Светлана Николаевна	1985	Директор	Департамент товарной сети
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
Ямбаева Валентина Юрьевна	1979	Начальник Управления	Управление торгового финансирования
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
Шахсуваров Олег Николаевич	1979	Директор	Департамент Soft Collection
Илиева Диана Альбертовна	1986	Директор	Департамент телемаркетинга и клиентского обслуживания
Мосяков Даниил Олегович	1987	Директор	Департамент анализа данных
Газаров Борис Араратович	1979	Директор	Департамент по работе с партнерами
Ли Инна Валерьевна	1977	Директор	Департамент сети автокредитования
Котляр Александр Евгеньевич	1989	Начальник Управления	Управление анализа
Султанова Айгерим Маратовна	1988	Начальник Управления	Управление оценки клиентов по необеспеченным кредитам
Сарсенбаева Дана Бакытбековна	1987	Начальник Управления	Управление разработки и сопровождения кампаний
Кочетков Арсений Ильич	1988	Начальник Управления	Управление дистанционных продаж авто
Жұмабай Салтанат Ануарбекқызы	1983	Начальник Управления	Управление разработки
Васильева Олеся Владимировна	1985	Начальник Управления	Управление оценки
Щеблыкина Марина Николаевна	1979	Начальник Управления	Управление кассовых операций
Токбасынова Аида Смагуловна	1972	Начальник Управления	Управление мониторинга персонала
Тайпакова Жанар Асылтастанбековна	1976	Директор	Департамент бэк-офиса розницы
Степанцев Денис Владимирович	1978	Начальник Управления	Управление правовой поддержки
Рахжанова Айман Жолдасказықызы	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
Адилбеков Ерлан Абилканович	1978	Директор	Департамент внутренней безопасности
Сычева Наталья Борисовна	1974	Региональный Директор	Блок Развития и управления филиальной сети
Лосанова Тахмина Кахармановна	1974	Региональный Директор	Блок Развития и управления филиальной сети
Долматов Александр Вадимович	1983	Директор	Департамент развития внешних каналов

			обслуживания
Койменкеев Эрик Берикович	1971	Региональный Директор	Блок Развития и управления филиальной сети
Кан Людмила Игоревна	1952	Директор	Департамент администрирования хозяйственной деятельности
Хорун Олег Викторович	1981	Директор	Департамент технического обеспечения
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	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Лебедева Светлана Александровна	1982	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Мусина Гульсара Сабитовна	1985	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Шувалова Наталья Александровна	1974	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Бондарева Александра Витальевна	1979	Управляющий регионами	Дирекция Внешних каналов продаж
Искендеров Ферман Масимович	1987	Начальник Управления 1 категории	Управление Внешних каналов продаж
Ахпаров Алмаз Нурланович	1988	Начальник Управления	Управление новых продаж
Тимохин Сергей Сергеевич	1979	Начальник Управления	Управление интернет-продаж
Питкенина Елена Аркадьевна	1980	Директор	Департамент качества
Битабаров Медет Абдраманович	1983	Директор	Департамент корпоративного бизнеса
Искакова Асель Жумахановна	1978	Начальник Управления	Управление кредитного администрирования
Грибова Ольга Федоровна	1952	Начальник Управления	Управление документации
Машкина Надежда Леонидовна	1978	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
Измайлова Данагуль Есеновна	1977	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 Туякович	1960	Директор филиала	филиал в г. Павлодар
Гоберидзе 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	1967	Директор филиала	Филиал в г. Талдыкорган

Садырович			
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, пр. Махамбета, 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»	040000, г. Талдыкорган,	14.06.2005 г.	18.11.2008 г.

18	в г. Талдыкорган Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Тараз	ул. Абылай хана, 137 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. Кирова, 46	24.12.1997 г.	07.11.2008 г.
21	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Шымкент	160019, г. Шымкент, ул. Ш. Калдаякова, 4/3	29.07.1998 г.	09.12.2008 г.
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"> 1) Осуществление внутренней кредитной политики Банка; 2) рассмотрение кредитных заявок клиентов и принятие решений по ним по всем вопросам кредитования, в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка; 3) рассмотрение и принятие решений по изменению текущих условий кредитования; 4) принятие решения по вопросам кредитования (предоставления кредита) по заявкам клиентов Банка; 5) предварительное рассмотрение по вопросам кредитования лиц, связанных с Банком особыми отношениями, с последующим вынесением для принятия решения Совету директоров Банка; 6) принятие решения по вопросам кредитования работников Банка; 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

2

Комитет по управлению пассивами и активами (КУПА)

обременения; согласие Банка на передачу имущества, предоставленного в залог, в аренду и в последующий залог и иным вопросам, связанным с кредитованием);

- 8) принятие решения по иным вопросам, полномочия по которым предоставляются Комитету на основании внутренних 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) принятие решения по иным вопросам, полномочия по которым предоставляются Комитету на основании внутренних нормативных документов Банка.

3

Комитет по проблемным займам

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

7	Комитет по проектам	<p>Рассмотрение вопросов по:</p> <ol style="list-style-type: none">1) утверждению проекта и изменений к нему;2) утверждению отчета о закрытии проекта;3) утверждению методологии проектного управления;4) утверждению запроса на изменение методологии проектного управления;5) утверждению портфеля проектов;6) определению приоритетности проектов.
8	Комитет по аудиту	<ol style="list-style-type: none">1) Рассматривает внутренние нормативные документы, определяющие стратегию и политику Банка в области внутреннего контроля и управления операционными рисками и комплаенс-рисками;2) осуществляет контроль над соблюдением политик и процедур Банка (в том числе в части конфликта интересов, злоупотребления конфиденциальной информацией и других нарушений);3) рассматривает риски внутреннего контроля;4) осуществляет решение вопросов по совершенствованию контроля над аудиторской и бухгалтерской деятельностью Банка, а также над информационными системами и системами безопасности;5) осуществляет рассмотрение годового отчета по управлению комплаенс-рисками и материалов аудиторских проверок и утверждение планов мероприятий по устранению недостатков, выявленных внешним и внутренним аудитом, в случае необходимости инициирует внеплановые проверки деятельности структурных подразделений Банка;6) проводит подготовку и представление проектов решений по указанным выше вопросам;7) осуществляет оценку эффективности управления комплаенс – риском.
9	Комитет по стратегическому планированию	<ol style="list-style-type: none">1) Выработка предложений по определению приоритетных направлений деятельности Банка;2) выработка предложений по разработке стратегии и долгосрочных задач развития Банка;3) выработка предложений по порядку оценки эффективности деятельности Банка в долгосрочном периоде;4) выработка предложений по определению порядка контроля выполнения планов Банка и его регионального развития;5) представление рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений в долгосрочной перспективе.

10	Комитет по кадрам и вознаграждениям	<ol style="list-style-type: none">1) Оказание консультационной помощи Совету директоров для выработки стратегии и формированию политики и стандартов Банка, направленных на привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов;2) обеспечение участия членов Совета директоров в осуществлении контроля и их информированности в отношении кадров и вознаграждения членов органов Банка;3) проведение совместной работы с исполнительными органами Банка, по вопросам кадров и вознаграждений членов органов Банка;4) осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров решений в области кадров и вознаграждений членов органов Банка.
11	Комитет по социальным вопросам	<ol style="list-style-type: none">1) Реализация социальных программ, обеспечение льгот и гарантий, осуществляемых за счет прибыли Банка;2) создание благоприятных условий для осуществления контроля расходования средств, направленных на социальные программы;3) обеспечение «прозрачности» и доступности проводимых Банком социальных программ;4) осуществление мероприятий по охране труда и безопасности;5) оказание благотворительной помощи;6) осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров решений в области социальной политики.

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 мая 2013 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 мая 2013 года на долю крупных банков приходилось 44% активов банковской системы.

Среди банков второго уровня в Казахстане по состоянию на 01 мая 2013 года Банк занимал 8-ое место по активам, 8-ое место по размеру ссудного портфеля, 9-ое место по вкладам и 7-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 мая 2013 года (данные КФН).

Активы

№	Наименование банка	Размер активов (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	2 437 326 679	17
2	АО «Казкоммерцбанк»	2 404 693 522	17
3	АО «БТА Банк»	1 514 840 416	10
4	АО «Банк ЦентрКредит»	1 083 627 920	8
5	ДБ АО «Сбербанк»	837 761 760	6
6	АО «АТФБанк»	785 358 185	5
7	АО «Цеснабанк»	690 635 294	5
8	АО «Kaspi Bank»	609 258 316	4
9	АО «Альянс Банк»	602 830 523	4
10	АО «Ситибанк Казахстан»	522 227 270	4
Всего по первым 10 банкам		11 488 559 885	80
Прочие банки		2 948 055 147	20
Итого по банковской системе		14 436 615 032	100

Ссудный портфель

№	Наименование банка	Размер ссудного портфеля (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 364 729 927	20
2	АО «БТА Банк»	2 056 197 464	17
3	АО «Народный Банк Казахстана»	1 573 983 579	13
4	АО «Банк ЦентрКредит»	871 397 700	7
5	АО «АТФ Банк»	753 274 098	6
6	АО «Альянс Банк»	599 083 350	5
7	ДБ АО «Сбербанк»	583 139 300	5
8	АО «Kaspi Bank»	546 926 527	5
9	АО «Цеснабанк»	532 484 806	5
10	АО «Евразийский Банк»	392 836 433	4
Всего по первым 10 банкам		10 274 053 184	87
Прочие банки		1 712 592 786	13
Итого по банковской системе		11 986 645 970	100

Вклады

№	Наименование банка	Вклады (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	1 740 853 250	19

2	АО «Казкоммерцбанк»	1 583 720 972	17
3	АО «Банк ЦентрКредит»	768 027 227	8
4	ДБ АО «Сбербанк»	600 988 281	6
5	АО «Цеснабанк»	562 830 705	6
6	АО «БТА Банк»	521 449 386	6
7	АО «Ситибанк Казахстан»	468 254 695	5
8	АО «АТФ Банк»	452 658 005	5
9	АО «Kaspi Bank»	447 545 262	5
10	АО «Альянс Банк»	338 772 740	4
Всего по первым 10 банкам		7 485 100 523	81
Прочие банки		1 809 461 351	19
Итого по банковской системе		9 294 561 874	100

Собственный капитал

№	Наименование банка	Размер собственного капитала (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	322 935 081	17
2	АО «Народный Банк Казахстана»	315 432 733	16
3	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	224 921 011	12
4	ДБ АО «Сбербанк России»	94 828 189	5
5	АО «Банк ЦентрКредит»	92 895 189	5
6	АО «Нурбанк»	83 848 413	4
7	АО «АТФ Банк»	76 111 916	4
8	АО «Темірбанк»	75 325 427	4
9	АО «Kaspi Bank»	69 239 233	4
10	АО «Цеснабанк»	63 369 956	3
Всего по первым 10 банкам		1 418 907 148	74
Прочие банки		502 219 566	26
Итого по банковской системе		1 921 126 714	100

Текущая чистая прибыль (убыток)

№	Наименование банка	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога за 4 месяца 2013 года (тыс. тенге)
1	АО «Народный Банк Казахстана»	21 939 163
2	АО «БТА Банк»	13 965 299
3	АО «Казкоммерцбанк»	10 143 956
4	АО «Kaspi Bank»	9 688 373
5	АО «Цеснабанк»	5 555 435
6	ДБ АО «Сбербанк России»	5 249 479

7	АО «Евразийский Банк»	4 024 821
8	АО «Хоум Кредит Банк»	2 855 733
9	АО «Ситибанк Казахстан»	2 276 533
10	АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»	2 084 676
Всего по первым 10 банкам		77 783 468
Прочие банки		1 932 913
Итого по банковской системе		79 716 381

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 мая 2013 года доля розницы в кредитном портфеле банка составила 71%. 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. Завершившийся процесс 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 31 марта 2013 года представлена в таблице ниже:

№	Наименование	Сумма (тыс. тенге)	Удельный вес, %
1	Межбанковские вклады размещенные и займы выданные	2 274 636	100%
	<i>в т.ч. межбанковские вклады, размещенные у нерезидентов, и займы, выданные нерезидентам</i>	913 251	40%
2	Займы клиентам	466 091 632	100%
	<i>в т.ч. займы клиентам-нерезидентам (за исключением следующего пункта)</i>	–	–
	<i>займы по кредитным карточкам клиентов-нерезидентов</i>	680	0%
3	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	58 333	100%
	<i>в т.ч. требования к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	–	–

4	Межбанковские вклады и займы полученные	34 538 913	100%
	<i>в т.ч. межбанковские вклады и займы, полученные от нерезидентов</i>	3 429 934	10%
5	Депозиты клиентов	438 945 815	100%
	<i>в т.ч. депозиты клиентов-нерезидентов</i>	2 300 695	1%
6	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	158 841	100%
	<i>в т.ч. обязательства к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	39 600	25%

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 высоколиквидных 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 2010, 2011, 2012 гг. и промежуточной неаудированной консолидированной отчетности по состоянию на 31 марта 2013 года.

	31.03.2013 г. (тыс. тенге)	2012 г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)	2010 г. (тыс. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	73 939 934	80 047 901	55 859 129	54 332 920
Обязательные резервы	6 836 027	7 406 392	9 019 905	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 333	188 349	100 833	617 726
Средства в банках	2 274 636	1 585 279	2 457 671	2 192 393
Ссуды, предоставленные клиентам	466 091 632	434 832 909	324 196 638	269 155 103
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21 650 991	19 399 526	12 021 250	9 215 443
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 925 124	17 059 425	8 060 614	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	19 431 222	19 317 269	16 700 008	14 547 285
Требования по текущему налогу на прибыль	516 116	310 411	287 792	167 252
Дебиторы по страхованию	367 544	187 874	120 629	133 012
Прочие активы	3 894 871	2 319 022	1 941 207	2 228 658
ИТОГО АКТИВЫ	614 986 430	582 654 357	430 765 676	361 776 315
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и других финансовых организаций	34 538 913	38 996 459	18 546 990	21 814 168
Средства клиентов	438 945 815	417 324 223	322 203 030	260 691 269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 841	70 364	10 600	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 323 071	12 207 206	13 797 216	17 697 349
Резервы	–	313	5 158	13 497
Обязательства по отложенному	3 365	3 365	–	–

налогу на прибыль				
Страховые резервы	21 186 552	17 960 870	5 925 094	3 350 293
Прочие обязательства	10 271 275	7 180 314	2 512 198	1 843 207
Субординированный долг	21 303 662	20 815 733	17 537 257	14 465 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	538 731 494	514 558 847	380 537 543	319 876 747
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	16 477 146	16 477 174	17 428 550	17 273 327
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509	1 307 509	1 372 978
Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(684 003)	(766 870)	(654 532)	(431 068)
Фонд переоценки основных средств	1 895 631	1 906 925	1 945 043	2 026 648
Фонд курсовой разницы	18 135	18 119	17 735	17 582
Специальный резерв	(237 308)	(237 309)	(922 375)	–
Нераспределенная прибыль	57 477 826	49 389 962	31 106 203	21 640 101
ИТОГО КАПИТАЛ	76 254 936	68 095 510	50 228 133	41 899 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	614 986 430	582 654 357	430 765 676	361 776 315

Консолидированные активы Банка по состоянию на 31 марта 2013 года составляли 615 млрд. тенге.



Нематериальные активы

Нематериальные активы приобретаются Банком с целью повышения эффективности деятельности. По состоянию на 31 марта 2013 года нематериальные активы составили 1,1 млрд. тенге.

Ниже представлен состав нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2013 года (тыс. тенге)

Нематериальные активы	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	1 811 328	946 944	864 384
Лицензии	585 504	372 393	213 111
Итого	2 396 832	1 319 337	1 077 495

Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 31 марта 2013 года (тыс. тенге)

Основные средства	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	% износа
Здания, сооружения	12 174 699	1 738 477	10 436 222	14%
Мебель, прочие основные средства	3 818 561	1 531 835	2 286 726	40%
Компьютерное оборудование	4 880 817	2 296 043	2 584 774	47%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 356 426	590 775	1 765 651	25%
Земля	1 136 445	–	1 136 445	–
Транспортные средства	548 707	434 786	113 921	79%
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	29 988	–	29 988	–
Итого	24 945 643	6 591 916	18 353 727	

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)
3 мес. 2013 г.	598 833
2012 г.	3 946 398
2011 г.	3 395 167
2010 г.	2 039 701

Основные направления капитальных вложений:

За 3 месяца 2013 года из общей суммы в размере **598 833 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Компьютерное оборудование – 70.4%;

- Мебель, прочие основные средства – 16.6%;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям и сооружениям – 8.8%.

За 2012 год из общей суммы в размере **3 946 398 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Компьютерное оборудование – 40.2%;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям и сооружениям – 30.7%;
- Мебель, прочие основные средства – 22.1%.

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%.

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг

По состоянию на 31 марта 2013 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	3 190	5	0.0
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	200	1	0.4
ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance»	54	1	0.0
Итого	56 352	-	-

Ниже представлена таблица, отражающая структуру портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 31 марта 2013 года:

Вид инвестиций	Процентная ставка, %	Сумма (тыс. тенге)
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:		56 633
• государственные ценные бумаги:		56 633
Облигации Министерства Финансов РК	6.4 – 6.5	56 633
• негосударственные ценные бумаги:		
Портфель ценных бумаг, годных для продажи, в том числе:		21 594 639
• государственные ценные бумаги:		15 538 252
Облигации Министерства Финансов РК	2.3 – 6.5	15 538 252
• негосударственные ценные бумаги:		6 056 387
Облигации АО «Темірбанк»	8.0	147 170
Облигации АО «Евразийский Банк»	6.9	773 216
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	5.9 – 13.0	798 361
Облигации АО «Банк Центркредит»	5.7 -7.6	817 707
Облигации ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	7.0	717 794
Облигации АО «Ипотечная Компания «КИК»	6.0 – 10.0	2 155 954
Облигации АО «БРК-Лизинг»	8.0	646 185
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе:		19 925 124
• государственные ценные бумаги:		14 722 384
Облигации Министерства Финансов РК	3.1 – 8.8	14 722 384
• негосударственные ценные бумаги:		5 202 740
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.0 – 6.5	3 458 278
АО «АТФБанк»	7.0 – 8.5	759 301
АО «Аграрная кредитная корпорация»	7.0	475 730
ДБ АО «Сбербанк»	7.0	509 431
Итого		41 576 396

Инвестиционный портфель с разбивкой по датам погашения по состоянию на 31 марта 2013 года (тыс. тенге)

Год погашения	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
2013 г.	1 778 076	1 284 318
2014 г.	2 710 239	1 718 645
2015 г.	7 614 749	1 111 493



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

2016 г.	8 867 570	925 136
2017 г.	2 516 301	1 403 302
2018 г.	2 737 908	1 210 785
2019 г.	3 084 980	
2020 г.	1 007 446	903 583
2025 г.		106 328
2026 г.		2 595 537
Бессрочные ценные бумаги		56 352
Итого	30 317 269	11 315 479

Инвестиционный портфель с разбивкой по валютам по состоянию на 31 марта 2013 года (тыс. тенге)

Валюта	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
Тенге	30 317 269	7 854 011
Доллар США		3 458 278
Евро		3 190
Итого	30 317 269	11 315 479

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

Кредитный портфель

По состоянию на 31 марта 2013 года объем консолидированного ссудного валового портфеля Банка составил 551 млрд. тенге, что на 7.8% больше по сравнению с данными на конец 2012 года. Основным приоритетом Банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам.

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

Сектор экономики	31.03.2013 г.	
	в тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	394 930 494	71.6
Торговля	99 486 686	18.1
Услуги	27 689 260	5.0
Строительство	13 525 844	2.5
Транспорт и связь	11 819 009	2.1
Производство	2 201 696	0.4
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	612 469	0.1
Прочее	966 979	0.2
Итого портфель до вычета провизий	551 232 437	100
Провизии	(85 140 805)	
Итого	466 091 632	

Сектор экономики	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	351 260 628	68.7	220 628 659	57.4	163 273 483	52.9
Торговля	103 001 540	20.2	101 000 953	26.3	99 511 276	32.3
Услуги	26 298 478	5.1	32 189 014	8.4	18 263 662	5.9
Строительство	13 631 970	2.7	14 711 997	3.8	16 603 893	5.4
Транспорт и связь	11 969 151	2.3	8 039 671	2.1	7 147 044	2.3
Производство	3 595 668	0.7	5 523 573	1.4	1 986 161	0.6
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	523 490	0.1	373 566	0.1	196 661	0.1
Прочее	991 794	0.2	1 964 566	0.5	1 388 460	0.5
Итого портфель до вычета провизий	511 272 719	100	384 431 999	100	308 370 640	100
Провизии	(76 439 810)		(60 235 361)		(39 215 537)	
Итого	434 832 909		324 196 638		269 155 103	

Кредитный портфель по заемщикам

Виды кредитов	31.03.2013 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	394 930	71.6
Юридические лица	156 302	28.4
Итого	551 232	100

Виды кредитов	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	351 261	68.7	220 629	57.4	163 274	52.9
Юридические лица	160 012	31.3	163 803	42.6	145 097	47.1
Итого	511 273	100	384 432	100	308 371	100

Кредитный портфель по продуктам

Виды кредитов	31.03.2013 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Потребительские кредиты	369 830	67.1
Корпоративные кредиты	145 358	26.4
Кредиты МСБ	36 044	6.5
Итого	551 232	100

Виды кредитов	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Потребительские кредиты	325 813	63.7	187 310	48.7	125 873	40.8
Корпоративные кредиты	148 308	29.0	155 748	40.5	135 975	44.1

Кредиты МСБ	37 152	7.3	41 374	10.8	46 523	15.1
Итого	511 273	100	384 432	100	308 371	100

Валютная структура кредитного портфеля

Валюта кредита	31.03.2013 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Тенге	502 941	91.2
Доллар США	46 553	8.5
Евро	1 738	0.3
Итого	551 232	100

Валюта кредита	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Тенге	462 033	90.4	330 640	86.0	251 567	81.6
Доллар США	47 475	9.3	52 059	13.5	55 147	17.9
Евро	1 765	0.3	1 733	0.5	1 657	0.5
Итого	511 273	100	384 432	100	308 371	100

Кредитный портфель по срокам

Период	31.03.2013 г. (млн. тенге)
До 1 месяца	122 913
От 1 месяца до 3 месяцев	57 128
От 3 месяцев до 1 года	204 869
От 1 года до 5 лет	147 219
Более 5 лет	19 103
Итого	551 232

Период	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)	2010 г. (млн. тенге)
До 1 месяца	111 730	80 347	65 192
От 1 месяца до 3 месяцев	50 562	23 432	15 327
От 3 месяцев до 1 года	171 283	93 226	53 108
От 1 года до 5 лет	156 203	162 397	110 706
Более 5 лет	21 495	25 030	64 038
Итого	511 273	384 432	308 371

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных кредитов

Период	Средняя ставка по кредитам в тенге, %	Средняя ставка по кредитам в долларах США, %	Средняя ставка по кредитам в евро, %
3 мес. 2013 г.	17.5	7.8	–
2012 г.	18.7	7.4	–
2011 г.	19.3	8.5	–
2010 г.	19.1	11.4	10.0

По состоянию на 31 марта 2013 года Банком были предоставлены ссуды 3 заемщикам на общую сумму 33 млрд. тенге (6% 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. документальное 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 2010, 2011, 2012 гг. и на 31 марта 2013 года.

Тип кредита	31.03.2013 г.				2012 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	73 414 230	14.0	—	—	79 049 780	16.3	—	—
Сомнительные *, в том числе:	417 077 386	79.6	48 783 089	9.3	374 706 097	77.2	46 331 661	9.5
1 категория	15 683 907	3.1	784 195	0.1	14 739 145	3.0	736 957	0.2
2 категория	346 784 101	66.1	30 343 313	5.8	311 221 914	64.1	28 684 140	5.9
3 категория	21 648 320	4.1	4 016 751	0.8	12 874 909	2.7	2 079 943	0.4
4 категория	6 696 021	1.3	1 674 005	0.3	6 606 066	1.4	1 651 517	0.3
5 категория	26 265 037	5.0	11 964 825	2.3	29 264 063	6.0	13 179 104	2.7
Безнадежные	33 797 071	6.4	32 495 904	6.2	31 663 631	6.5	29 881 181	6.2
Итого	524 288 687	100.0	81 278 993	15.5	485 419 508	100.0	76 212 842	15.7

Тип кредита	2011 г.				2010 г.			
	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. портфеля	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. портфеля
Стандартный	87 935 911	24.5	—	—	114 371 169	39.7	—	—
Сомнительные *, в том числе:	247 004 692	68.9	35 846 419	10.0	147 948 322	51.5	15 314 353	5.3
1 категория	29 091 613	8.1	1 454 581	0.4	60 870 053	21.2	2 393 601	0.8
2 категория	156 695 643	43.6	15 611 806	4.4	63 334 219	22.0	4 963 490	1.7
3 категория	16 027 254	4.5	2 885 657	0.8	3 099 401	1.1	619 880	0.2
4 категория	7 368 685	2.1	1 842 171	0.5	11 939 771	4.2	2 984 943	1.1
5 категория	37 821 497	10.6	14 052 204	3.9	8 704 878	3.0	4 352 439	1.5
Безнадежные	23 476 908	6.6	23 476 908	6.6	25 384 702	8.8	25 384 702	8.8
Итого	358 417 511	100	59 323 327	16.6	287 704 193	100	40 699 055	14.1

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	31.03.2013 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Наличные средства	73 939 934	–
Остатки по счетам в НБРК	6 836 027	–
Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.:	2 274 636	3.2
PK	1 361 385	–
Стран ЕС	913 251	–
Итого	83 050 597	

Средства в банках и других финансовых организациях	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Наличные средства	80 047 901	–	55 859 129	–	54 332 920	–
Остатки по счетам в НБРК	7 406 392	–	9 019 905	–	4 561 285	–
Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.:	1 585 279	4.5	2 457 671	2.0	2 192 393	2.2
PK	1 344 014	–	1 522 211	–	1 593 289	–
Стран ЕС	241 265	–	935 460	–	599 104	–
Итого	89 039 572		67 336 705		61 086 598	

По валютам:

Валюта	31.03.2013 г. (тыс. тенге)	2012 г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)	2010 г. (тыс. тенге)
Тенге	20 803 480	29 568 868	22 236 720	29 484 651
Доллар США	51 918 344	50 007 401	36 756 868	23 541 322
Евро	9 590 949	8 608 673	7 724 499	7 313 996
Прочая валюта	737 824	854 630	618 618	746 629
Итого	83 050 597	89 039 572	67 336 705	61 086 598

Сделки обратного РЕПО по состоянию на 31 марта 2013 года не проводились.

Доходность

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

Ниже приведена таблица общей средней доходности работающих активов Банка:

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

Активы	3 мес. 2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Кредиты	17.1	17.7	20.4	20.8
Ценные бумаги	5.1	4.5	4.4	5.1
Межбанковские кредиты/ депозиты	0.3	0.2	0.3	0.4
Итого	15.9	16.1	18.2	18.7

Банк стремится максимально эффективно использовать существующие инструменты размещения денег, соблюдая при этом принцип минимизации рисков. По состоянию на 31 марта 2013 года сложилась следующая структура активов (консолидированные показатели):

- Ссуды клиентам (за вычетом созданных провизий) – 75.7%;
- Наличные и их эквиваленты – 13.1%;
- Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 6.8%;
- Основные средства и нематериальные активы – 3.2%;
- Средства в банках и других финансовых институтах – 0.4%;
- Прочие активы – 0.8%.

2. Пассивы

Собственный капитал

За 3 месяца 2013 года собственный капитал Банка увеличился по сравнению с началом года на 12% и составил 76,3 млрд. тенге. По состоянию на 31 марта 2013 года доля консолидированного собственного капитала в валюте баланса Банка составляла 12.4%.



Структура собственного капитала Банка (тыс. тенге)

Собственный капитал	31.03.2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Уставный капитал	16 477 146	16 477 174	17 428 550	17 273 327
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509	1 307 509	1 372 978
Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(684 003)	(766 870)	(654 532)	(431 068)
Фонд переоценки основных средств	1 895 631	1 906 925	1 945 043	2 026 648
Фонд курсовой разницы	18 135	18 119	17 735	17 582
Специальный резерв	(237 308)	(237 309)	(922 375)	–
Нераспределенная прибыль	57 477 826	49 389 962	31 106 203	21 640 101
Итого	76 254 936	68 095 510	50 228 133	41 899 568

По состоянию на 31 марта 2013 года Банком исполнялись 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.

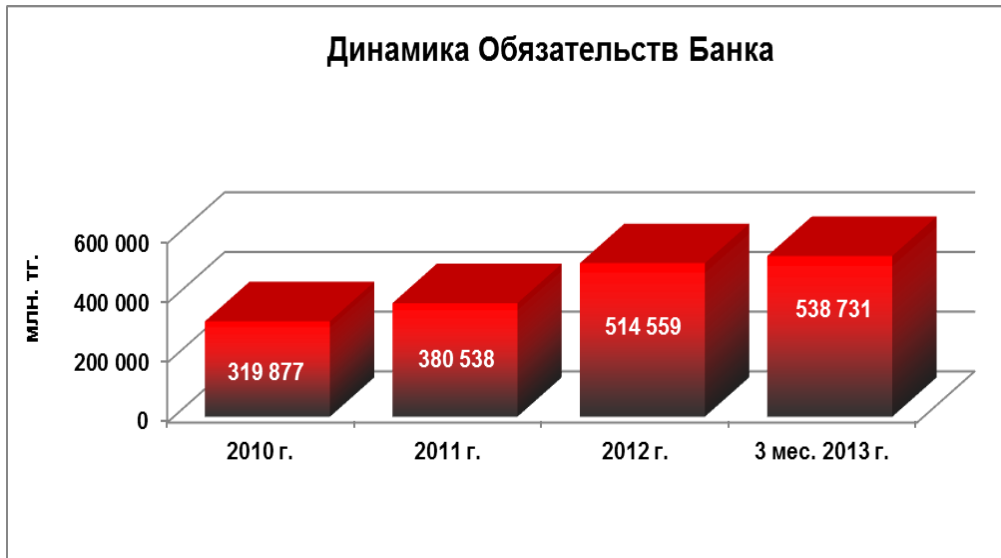
Задолженности по начислению и выплате дивидендов Банк не имеет.

Вид ценных бумаг	2012 г.		2011 г.		2010 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)	750	14 489 841 750	7.75	149 728 364.75	–	–
Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110)	750	309 651 750	21	8 670 249	21	8 670 249

Вид ценных бумаг	2009 г.		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)	Размер дивидендов на 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных, и выплаченных дивидендов (тенге)
Простые акции (НИН KZ1C31450014)	–	–	–	–	–	–
Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110)	21	7 832 601	21	9 281 475	21	8 441 970

Обязательства

По состоянию на 31 марта 2013 года консолидированные обязательства Банка составили 538,7 млрд. тенге, 87,6% от валюты баланса Банка.



Структура обязательств Банка (тыс. тенге)

Обязательства	31.03.2013 г. (тыс. тенге)	2012 г. (тыс. тенге)	2012 г. (тыс. тенге)	2010 г. (тыс. тенге)
Средства клиентов	438 945 815	417 324 223	322 203 030	260 691 269
Средства банков и других финансовых организаций	34 538 913	38 996 459	18 546 990	21 814 168
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158 841	70 364	10 600	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 323 071	12 207 206	13 797 216	17 697 349
Субординированный долг	21 303 662	20 815 733	17 537 257	14 465 370
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	3 365	3 365	—	—
Страховые резервы	21 186 552	17 960 870	5 925 094	3 350 293
Задолженность перед работниками	6 614 578	5 237 121	1 315 873	817 753
Прочие обязательства	3 656 697	1 943 506	1 201 483	1 038 951
Итого	538 731 494	514 558 847	380 537 543	319 876 747

Средства банков и других финансовых организаций

По видам привлечений:

Средства банков и других финансовых организаций	31.03.2013 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Срочные депозиты банков и других финансовых организаций	25 058 882	7.6
Кредиты банков и международных финансовых организаций	3 429 796	5.5
Корреспондентские счета других банков	–	–
Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»	6 050 235	0.4
Итого	34 538 913	6.1

Средства банков и других финансовых организаций	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Срочные депозиты банков и других финансовых организаций	25 012 921	7.6	10 541 861	3.9	15 227 459	7.8
Кредиты банков и международных финансовых организаций	3 373 021	5.8	5 535 032	5.7	6 586 704	6.7
Корреспондентские счета других банков	–	–	5	–	5	–
Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»	10 610 517	3.9	2 470 092	1.0	–	–
Итого	38 996 459	6.4	18 546 990	4.1	21 814 168	7.5

По валютам (тыс. тенге):

Валюта	31.03.2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Тенге	12 963 065	17 489 416	7 601 106	6 889 039
Доллар США	21 575 848	21 507 043	9 987 252	14 925 124
Евро	–	–	958 627	–
Прочая валюта	–	–	5	5
Итого	34 538 913	38 996 459	18 546 990	21 814 168

Займы, полученные от международных финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2013 года обязательства Банка перед международными финансовыми институтами составили 3.4 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	4 кв. 2013 г.	2 кв. 2014 г.	Итого
FMO	7 500 000	7 500 000	15 000 000

Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях/лимитах

№	Наименование Банка	Лимит, доллары США	Дата открытия линии /лимита	Ставка (сверх Либор, %)	Задолженность на 31.03.2013 г., доллары США	Дата закрытия последней сделки
1	Commerzbank AG, Германия	4 000 000	2010 г.	2.95	2 525 000	28.08.2013 г.
2	FMO, Голландия	45 000 000	2008 г.	5.0	22 500 000	15.05.2014 г.
3	АО «Ситибанк Казахстан», РК	5 000 000	2011 г.	5.0	4 900 000	22.07.2013 г.
4	Landesbank Berlin AG, Германия	1 000 000	2010 г.	—	—	—
5	VTB Bank (Deutschland) AG, Германия	330 000	2012 г.	—	—	—
6	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Австрия	2 600 000	2012 г.	—	—	—
7	ДБ АО «Сбербанк», РК	1 000 000	2012 г.	—	—	—
8	ЗАО АКБ «Новикомбанк», Россия	3 200 000	2013 г.	—	—	—
	Итого	62 130 000			29 925 000	

Общий лимит кредитных линий/лимитов, установленных банками-контрагентами на Банк, составляет 62,1 млн. долларов США, в том числе 17,1 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 31 марта 2013 г. (тыс. тенге)
7-РЕФ	26.02.2009 г.	25.02.2029 г.	7.18%	2 742 857
14-РЕФ	03.07.2009 г.	26.02.2029 г.	7.28%	942 857
Итого				3 685 714

Сделки прямого РЕПО по состоянию на 31 марта 2013 года

Дата открытия РЕПО	Дата планируемого закрытия РЕПО	Эмитент	НИН (ISIN)	Кол-во ЦБ, шт.	Сумма открытия (тыс. тенге)	Сумма закрытия (тыс. тенге)
26.03.2013 г.	02.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKM960011	1 050	1 000	1 000
26.03.2013 г.	02.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY050443	627 531	549 001	549 138
26.03.2013 г.	02.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY100024	51 511	50 001	50 012
26.03.2013 г.	02.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY100024	463 590	450 000	450 103
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY030825	554 916	500 000	500 013
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY050443	245 660	215 001	215 004
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY050443	97 121	85 000	85 001
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY100024	205 933	200 000	200 004
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKY060082	561 258	500 000	500 009
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKY060058	525 196	500 000	500 007
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY030858	165 235	149 000	149 001
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKY060108	539 315	500 001	500 013
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKM960011	524 816	500 001	500 009
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZK2KY030858	943 724	851 000	851 007
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKY020011	413 937	400 001	400 004
29.03.2013 г.	01.04.2013 г.	Мин.Фин. РК	KZKDKM960011	629 779	600 001	600 006
Итого					6 050 007	6 050 331

Депозиты

Привлечение вкладов является одним из основных приоритетов деятельности Банка.

По состоянию на 31 марта 2013 года Банк занимал 9 место среди БВУ по размерам привлеченных депозитов от юридических и физических лиц, с долей рынка 4.6%. Объем депозитов клиентов Банка на 31 марта 2013 года составил 439 млрд. тенге.

Ниже в таблицах представлена динамика депозитов клиентов:

Динамика депозитов (тыс. тенге)

Депозиты	31.03.2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты, в том числе:	412 206 328	374 897 590	292 760 495	224 841 806
юридические лица	82 184 910	64 407 945	76 883 880	75 046 604

физические лица	330 021 418	310 489 645	215 876 615	149 795 202
Текущие счета, в том числе:	26 739 487	42 426 633	29 442 535	35 849 463
юридические лица	16 616 580	30 980 566	20 351 675	29 944 997
физические лица	10 122 907	11 446 067	9 090 860	5 904 466
Итого	438 945 815	417 324 223	322 203 030	260 691 269

Временная структура депозитов Банка с разбивкой по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 31 марта 2013 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)	14 412 941	5 164 273	7 724 635	41 505 327	26 308 600	3 685 714	98 801 490
Физические лица	12 323 661	20 053 382	55 354 626	141 403 045	110 757 141	252 470	340 144 325
Итого	26 736 602	25 217 655	63 079 261	182 908 372	137 065 741	3 938 184	438 945 815

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, %
3 мес. 2013 г.	физ. лица	9.0	5.1	3.8
	юр. лица	6.5	4.0	3.3
2012 г.	физ. лица	9.1	5.5	4.1
	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

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 четыре 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 ^{ой} ОП	II выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП	III выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП	IV выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Дата начала обращения	19.07.2011 г.	19.07.2011 г.	07.02.2013 г.	07.02.2013 г.
Дата погашения	19.07.2021 г.	19.07.2016 г.	07.02.2023 г.	07.02.2018 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	66 440 000	39 000 000	59 700 000	54 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 6 644 000 000	KZT 3 900 000 000	По состоянию на 31 марта 2013 г. облигации не были размещены	
Доходность при размещении	9.6%	7.7%	–	–
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., E05-1, НИН – KZP01Y10E053	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., E05-2, НИН – KZP02Y05E051	Выпуск зарегистрирован КФН 21 декабря 2012 г., E05-3, НИН – KZP03Y10E059	Выпуск зарегистрирован КФН 21 декабря 2012 г., E05-4, НИН – KZP04Y05E057
	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	Два раза в год: 07 февраля 07 августа	Два раза в год: 07 февраля 07 августа

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

Активы и пассивы по срокам погашения на 31 марта 2013 года (тыс. тенге)

	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31.03.2013 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	45 693 305	-	-	-	-	45 693 305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58 333	-	-	-	-	58 333
Средства в банках	116	324 466	1 098 938	509 323	341 793	2 274 636
Ссуды, предоставленные клиентам	100 885 102	52 388 175	173 905 368	125 682 898	13 230 089	466 091 632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 163 355	143 885	20 287 399	-	-	21 594 639
Инвестиции, удерживаемые до погашения	121 266	79 447	2 502 576	11 334 374	5 887 461	19 925 124
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	147 921 477	52 935 973	197 794 281	137 526 595	19 459 343	555 637 669
Денежные средства и их эквиваленты	28 246 629	-	-	-	-	28 246 629
Обязательные резервы	823 687	908 370	2 680 201	2 368 349	55 420	6 836 027
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)	-	-	56 352	-	-	56 352
Дебиторы по страхованию			367 544	-	-	367 544

Прочие финансовые активы	749 982	24 501	-	-	-	774 483
Итого финансовые активы:	177 741 775	53 868 844	200 898 378	139 894 944	19 514 763	591 918 704
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	6 581 781	1 190 528	7 500 726	19 265 617	261	34 538 913
Средства клиентов	51 954 257	63 079 261	182 908 372	137 065 741	3 938 184	438 945 815
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	284 244	61 533	11 977 294	-	12 323 071
Субординированный долг	-	99 760	310 054	-	20 893 848	21 303 662
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	58 536 038	64 653 793	190 780 685	168 308 652	24 832 293	507 111 461
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158 841	-	-	-	-	158 841
Страховые резервы	445 349	175 081	4 175 160	16 390 443	-	21 186 033
Прочие финансовые обязательства	930 227	-	-	-	-	930 227
Итого финансовые обязательства:	60 070 455	64 828 874	194 955 845	184 699 095	24 832 293	529 386 562
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	117 671 320	(10 960 030)	5 942 533	(44 804 151)	(5 317 530)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	89 385 439	(11 717 820)	7 013 596	(30 782 057)	(5 372 950)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	89 385 439	77 667 619	84 681 215	53 899 158	48 526 208	

3. Финансовые показатели Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2010 - 2012 гг. и 3 месяца текущего года.

Структура доходов и расходов Банка (тыс. тенге)

	3 мес. 2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы:	22 805 449	70 998 481	61 288 595	51 451 790
по займам, предоставленным клиентам	22 256 160	69 693 541	60 049 373	49 901 318
по операциям с ценными бумагами	518 234	1 229 234	1 116 335	1 345 725
по займам и средствам, предоставленным фин. институтам	31 055	75 70	122 887	204 747
Процентные расходы:	(9 672 771)	(34 738 909)	(30 912 419)	(27 402 159)
по депозитам, полученным от клиентов	(8 061 964)	(29 404 092)	(25 677 038)	(20 073 274)

по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(374 571)	(1 234 204)	(1 295 526)	(732 289)
по займам и средствам, полученным от фин. институтов	(552 053)	(1 280 114)	(885 873)	(3 295 604)
по выпущенным ценным бумагам	(271 864)	(1 069 384)	(1 328 558)	(1 640 822)
по субординированному долгу	(412 319)	(1 751 115)	(1 725 424)	(1 660 170)
Чистый процентный доход	13 132 678	36 259 572	30 376 176	24 049 631
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(214 840)	(375 065)	(142 942)	(155 435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(70 036)	620 419	514 968	1 060 128
Комиссионные доходы	13 449 552	39 342 343	15 830 356	6 082 966
Комиссионные расходы	(188 914)	(691 027)	(697 452)	(590 862)
Чистая прибыль /(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	23 845	132 652	829 796	(819 886)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	20 574	82 148	11 451	4 000
Прочие доходы	102 459	42 176	50 416	21 344
Чистые непроцентные доходы	13 122 640	39 153 646	16 396 593	5 602 255
Операционные доходы	26 255 318	75 413 218	46 772 769	29 651 886
Операционные расходы:	(7 454 907)	(26 486 084)	(16 216 677)	(12 685 842)
заработная плата работников	(3 637 469)	(13 659 249)	(7 566 755)	(6 392 395)
административные расходы	(3 258 535)	(10 918 903)	(7 244 789)	(5 049 038)
амортизация	(558 903)	(1 907 932)	(1 405 133)	(1 244 409)
Прибыль от операционной деятельности	18 800 411	48 927 134	30 556 092	16 966 044
Формирование резерва под обесценение активов	(8 945 718)	(25 490 213)	(21 148 023)	(15 186 292)
Прибыль до налогообложения	9 854 693	23 436 921	9 408 069	1 779 752
Расход по подоходному налогу	(1 780 949)	(4 366 014)	(863 721)	436 241
Чистая прибыль / убыток	8 073 744	19 070 907	8 544 348	2 215 993

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 период с 31.12.2011 г. по 31.12.2012 г. чистая прибыль увеличилась в 2.2 раза с 8,5 млрд. тенге до 19,1 млрд. тенге в основном за счет увеличения процентных доходов по кредитам и комиссионных доходов.

За 3 месяца 2013 г. чистая прибыль составила 8,1 млрд. тенге.

Прирост процентных доходов за 3 месяца 2013 года к аналогичному периоду 2012 года составил 43%, прирост процентных доходов за 2012 год по сравнению с 2011 годом составил 16%, прирост в значительной степени обусловлен ростом процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам.

Аналогичное сравнение процентных расходов приводит к следующим результатам: прирост процентных расходов за 3 месяца 2013 года к аналогичному периоду 2012 года составил 16%, прирост процентных расходов за 2012 год по сравнению с 2011 годом составил 12%, что обусловлено увеличением процентных расходов по средствам клиентов в результате активной деятельности Банка по привлечению депозитов населения.

Операционные расходы Банка за 3 месяца 2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года приросли на 63%, операционные расходы Банка за 2012 год по сравнению с 2011 увеличились также на 63%. Основную долю в операционных расходах составляют расходы на персонал Банка и административные расходы. Рост операционных расходов обусловлен стремлением Банка улучшить качество и скорость предоставляемых услуг путем открытия новых отделений и точек продаж, развития и внедрения новейших IT-технологий и т.д.

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 три с половиной года Банк открыл более 160 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

	3 мес. 2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Показатели рентабельности:				
ROA	5.4%	4.0%	2.2%	0.7%
ROE	44.6%	32.4%	18.7%	5.5%
Чистая процентная маржа	10.7%	9.2%	9.7%	8.8%
Операционные расходы/ Чистые операционные доходы	28.4%	35.1%	34.7%	42.2%
Показатели ликвидности:				
Кредиты/ Активы	75.8%	74.6%	75.3%	74.4%
Кредиты/ Депозиты	106.2%	104.2%	100.6%	103.3%
Депозиты/ Обязательства	81.5%	81.1%	84.7%	81.5%
Капитал:				
Капитал/ Активы	12.4%	11.7%	11.7%	11.6%

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов

Наименование коэффициента	3 мес. 2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Собственный капитал (тыс. тенге)	97 936 010	86 684 584	64 606 772	50 358 681
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	65 118 247	46 333 755	34 417 924	30 099 322
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1) $\geq 0,05$	0.11	0.08	0.08	0.09
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2) $\geq 0,05$	0.11	0.08	0.09	0.09
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	32 817 763	40 350 829	30 188 848	20 259 359
Капитал третьего уровня (тыс. тенге)	0	0	–	–
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2) $\geq 0,10$	0.17	0.16	0.17	0.16
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, несвязанного с банком особыми отношениями (k3 $\leq 25\%$ от СК)	0.11	0.13	0.17	0.18
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3 $\leq 10\%$ от СК)	0.01	0.01	0.01	0.02
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (k3 $\leq 100\%$ от СК)	0.01	0.01	0.02	0.02
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (k3 $\leq 10\%$ от СК)	-	-	–	–
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (k3 $\leq 500\%$ от СК)	0.31	0.68	0.87	1.08
Коэффициент текущей ликвидности (k4) $\geq 0,3$	2.18	1.64	1.51	1.05
Коэффициент ликвидности (k4-1) ≥ 1	2.23	1.31	3.11	2.78
Коэффициент ликвидности (k4-2) $\geq 0,9$	2.74	2.23	2.29	3.79
Коэффициент ликвидности (k4-3) $\geq 0,8$	1.82	1.77	1.16	1.60
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4) ≥ 1	5.03	3.83	6.20	2.87
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5) $\geq 0,9$	5.57	6.31	7.68	5.75

Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6 ≥ 0.8)	2.67	3.83	4.32	3.88
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы (k6 $\leq 0,5$)	0.21	0.23	0.26	0.29
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7 $\leq 100\%$ от СК)	0.03	0.06	0.02	0.01
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8 $\leq 200\%$ от СК)	0.07	0.11	0.03	0.04
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9 $\leq 300\%$ от СК)	0.07	0.11	0.03	0.04

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 2010 – 2012 гг. и 3 месяца 2013 года (тыс. тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2010 г.	17 106 080	167 247	1 372 978	(431 068)	2 026 648	17 582	-	21 640 101	41 899 568
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	-	-	-	-	-	-	(922 375)	922 375	-

специальный резерв									
Продажа собственных акций									-
привилегированные акции		72 997	(65 469)						7 528
31 декабря 2011 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(654 532)	1 945 043	17 735	(922 375)	31 106 203	50 228 133
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	19 070 907	19 070 907
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(112 338)	-	-	-	-	(112 338)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	384	-	-	384
Чистый совокупный доход	-	-	-	(112 338)	-	384	-	19 070 907	18 958 953
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(47 646)	-	-	47 646	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	9 528	-	-	-	9 528
Выплата дивидендов по простым акциям	-	-	-	-	-	-	-	(149 728)	(149 728)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	685 066	(685 066)	-
Выкуп собственных акций									-
простые акции	(951 376)	-	-	-	-	-	-	-	(951 376)
31 декабря 2012 г.	16 236 930	240 244	1 307 509	(766 870)	1 906 925	18 119	(237 309)	49 389 962	68 095 510
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	8 073 744	8 073 744
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	82 867	-	-	-	-	82 867
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	16	-	-	16
Чистый совокупный доход	-	-	-	82 867	-	16	-	8 073 744	8 156 627
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(14 121)	-	-	14 121	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	2 827	-	-	-	2 827

Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	1	(1)	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
простые акции	(28)	-	-	-	-	-	-	-	(28)
31 марта 2013 г.	16 236 902	240 244	1 307 509	(684 003)	1 895 631	18 135	(237 308)	57 477 826	76 254 936

Денежные потоки Банка за 2010 – 2012 гг. и 3 месяца 2013 года (тыс. тенге)

	3 мес. 2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	24 619 996	67 590 840	29 011 578	16 494 891
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(4 769 983)	48 114 880	13 101 471	28 116 347
Подходный налог уплаченный	(1 110 000)	(4 236 812)	(338 139)	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(5 879 983)	43 878 068	12 763 332	28 116 347
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(644 885)	(20 930 388)	(9 514 858)	1 582 550
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	-	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	638 631	648 622	(1 769 586)	(596 285)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(221 730)	592 470	47 321	17 880
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах	(6 107 967)	24 188 772	1 526 209	29 120 492
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	80 047 901	55 859 129	54 332 920	25 212 428
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	73 939 934	80 047 901	55 859 129	54 332 920

В 2012 году 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 2012 года – 43,9 млрд. тенге. По итогам 3-х месяцев 2013 года чистый отток

денежных средств от операционной деятельности составил 5,9 млрд. тенге, в основном за счет активного кредитования населения.

За 2012 год чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности Банка составил 20,9 млрд. тенге, а за 3 месяца 2013 года – 0,6 млрд. тенге. Отток денежных средств за 3 месяца 2013 года обусловлен приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности Банка за 2012 год составил 0,6 млрд. тенге, чистый приток денежных средств от финансовой деятельности за 3 месяца 2013 года составил 0,6 млрд. тенге, что обусловлено размещением собственных облигаций.

Общее увеличение денежных средств в 2012 году составило 24,2 млрд. тенге, за 3 месяца 2013 года чистое уменьшение денежных средств составило 6,1 млрд. тенге. Таким образом, на конец 2012 года денежные средства Банка и их эквиваленты составили 80,0 млрд. тенге, за 3 месяца 2013 года – 73,9 млрд. тенге.

Прогноз денежных потоков Банка (тыс. тенге)

Информация по потокам денежных средств	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	70 970 382	74 518 901	78 244 846	82 157 088
Чистое движение денег в операционных активах	(140 781 919)	(147 821 015)	(155 212 066)	(162 972 669)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	120 332 161	126 348 769	132 666 207	139 299 518
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	50 520 624	53 046 655	55 698 988	58 483 937
Подоходный налог уплаченный	(6 835 328)	(8 415 822)	(10 199 213)	(12 208 034)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	43 685 296	44 630 833	45 499 775	46 275 903
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(21 976 907)	(23 075 753)	(24 229 540)	(25 441 017)
Движение денег от финансовой деятельности				
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20 000 000	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0	(9 986 660)	(3 900 000)
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	(3 425 541)	(4 225 541)	(3 669 062)	(3 238 008)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	16 574 460	(4 225 541)	(13 655 722)	(7 138 008)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	38 282 848	17 329 540	7 614 513	13 696 878
деньги и их эквиваленты на начало периода	80 047 901	118 330 749	135 660 289	143 274 802
деньги и их эквиваленты на конец периода	118 330 749	135 660 289	143 274 802	156 971 680
Прирост валюты баланса Банка	159 483 115	167 457 271	175 830 134	184 621 641

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Приложение № 1 к Инвестиционному меморандуму пятого 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)	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	1-е полуг.	2-е полуг.	1-е полуг.	2-е полуг.	1-е полуг.	2-е полуг.	1-е полуг.	2-е полуг.	1-е полуг.	2-е полуг.	1-е полуг.	2-е полуг.
Денежные потоки от операционной деятельности												
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	31 936 672	39 033 710	33 533 505	40 985 396	36 383 853	41 860 993	36 970 690	45 186 399	40 113 198	46 151 744	39 492 091	54 536 697
Чистое движение денег в операционных активах	-63 351 864	-77 430 055	-66 519 457	-81 301 558	-66 741 188	-88 470 877	-73 337 701	-89 634 968	-80 427 012	-90 694 290	-82 651 589	-97 025 778
Чистое движение денег в операционных обязательствах	54 149 472	66 182 688	56 856 946	69 491 823	62 353 117	70 313 090	62 684 783	76 614 735	62 893 732	83 370 761	71 084 544	86 881 109
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	22 734 281	27 786 343	23 870 995	29 175 660	31 995 783	23 703 205	26 317 772	32 166 166	22 579 919	38 828 216	27 925 046	44 392 028
Подоходный налог уплаченный	-3 349 311	-3 486 017	-4 123 753	-4 292 069	-4 997 614	-5 201 599	-5 981 937	-6 226 097	-7 088 919	-7 378 263	-8 456 264	-8 801 418
Чистые денежные потоки от операционной	19 384 970	24 300 326	19 747 242	24 883 591	26 998 168	18 501 607	20 335 835	25 940 068	15 490 999	31 449 953	19 468 781	35 590 610



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

деятельности												
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-10 548 916	-11 427 992	-11 076 361	-11 999 391	-11 630 179	-12 599 361	-12 211 688	-13 229 329	-12 822 273	-13 890 796	-13 463 386	-14 585 335
Движение денег от финансовой деятельности												
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	20 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0	0	0	-9 986 660	0	0	-3 900 000	0	0	-3 976 680	-20 000 000
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	-1 312 770	-2 112 770	-2 112 770	-2 112 770	-1 980 724	-1 688 337	-1 688 337	-1 549 671	-1 532 337	-1 532 337	-1 512 012	-573 270
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-1 312 770	17 887 230	-2 112 770	-2 112 770	-11 967 384	-1 688 337	-1 688 337	-5 449 671	-1 532 337	-1 532 337	-5 488 692	-20 573 270
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	7 523 284	30 759 564	6 558 111	10 771 430	3 400 604	4 213 908	6 435 810	7 261 069	1 136 389	16 026 820	516 703	432 004
деньги и их эквиваленты на начало периода	80 047 901	87 571 185	118 330 749	124 888 860	135 660 289	139 060 894	143 274 802	149 710 612	156 971 680	158 108 069	174 134 889	174 651 592
деньги и их эквиваленты на конец периода	87 571 185	118 330 749	124 888 860	135 660 289	139 060 894	143 274 802	149 710 612	156 971 680	158 108 069	174 134 889	174 651 592	175 083 597
Прирост валюты баланса Банка	60 603 584	98 879 531	63 633 763	103 823 508	66 815 451	109 014 683	70 156 224	114 465 417	73 664 035	120 188 688	77 347 237	126 198 123



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций

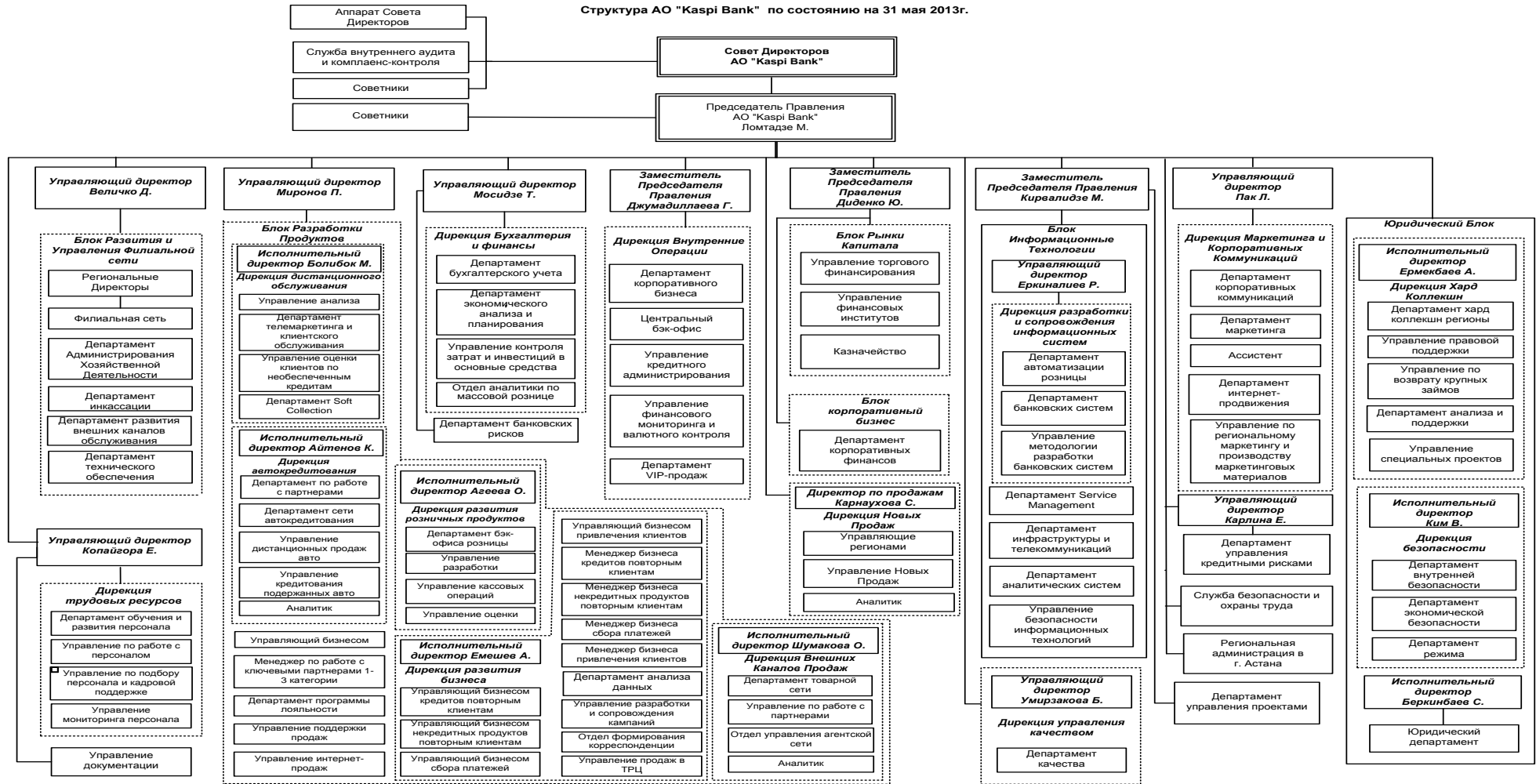
Прогноз прибылей и убытков (млн. тенге)	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Процентные доходы	80 583	88 642	97 506	107 256	117 982	129 780
Процентные расходы	- 36 30	- 38 117	- 40 023	- 42 024	- 44 126	- 46 332
<i>в т.ч. процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	- 3 426	- 4 226	- 3 669	- 3 238	- 3 065	- 2 085
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44 281	50 524	57 483	65 232	73 856	83 448
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	651	684	718	754	792	831
Чистый комиссионный доход	43 289	47 618	52 380	57 618	63 380	70 986
Чистые непроцентные доходы	43 941	48 302	53 098	58 372	64 172	71 817
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	- 26 765	- 28 103	- 29 508	- 30 984	- 32 533	- 34 159
Чистый операционный доход после создания/восстановления резервов	61 457	70 724	81 073	92 621	105 496	121 106
Операционные расходы	- 27 281	- 28 645	- 30 077	- 31 581	- 33 160	- 34 818
Прибыль до налогообложения	34 177	42 079	50 996	61 040	72 336	86 288
Расход по налогу на прибыль	- 6 835	- 8 416	- 10 199	- 12 208	- 14 467	- 17 258
Чистая прибыль	27 341	33 663	40 797	48 832	57 869	69 031



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Приложение №2 к Инвестиционному меморандуму пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «Kaspi Bank»

Структура АО "Kaspi Bank" по состоянию на 31 мая 2013г.



Прошито и пронумеровано
на 83 листах



[Handwritten signature]