



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ПЕРВОГО, ВТОРОГО И ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКОВ ОБЛИГАЦИЙ

**в количестве 1 500 000 000 штук,
на сумму 150 000 000 000 тенге**

В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Акционерное Общество
«Kaspі Bank»**

г. Алматы, 2015 г.



СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Общие сведения о первом, втором и третьем выпусках облигаций в пределах третьей облигационной программы	3
Раздел II. Общие сведения об АО «Kaspi Bank»	27
Раздел III. Управление и акционеры Банка	42
Раздел IV. Обзор деятельности Банка.....	60
Раздел V. Финансовое состояние Банка и результаты деятельности.....	67
Приложение №1	96
Приложение №2	100

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

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Kaspi Bank». Третья облигационная программа зарегистрирована в уполномоченном органе 19 декабря 2014 года (№ E83).

Объем третьей облигационной программы, в рамках которой осуществляются выпуски, в денежном выражении составляет 300 000 000 000 тенге.

2. Сведения о выпусках облигаций в пределах облигационной программы

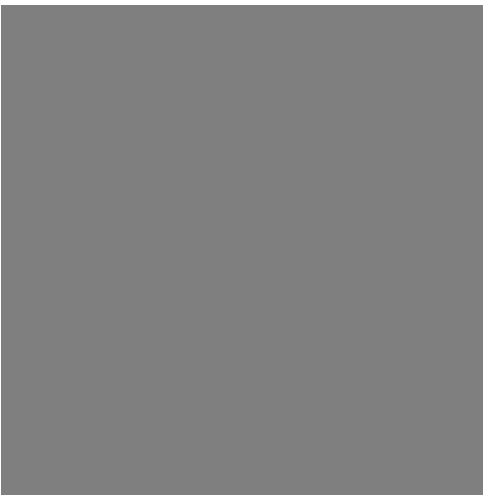
19 декабря 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан осуществлена регистрация первого, второго и третьего выпусков облигаций в пределах третьей облигационной программы Банка.

Сведения о первом выпуске облигаций в пределах третьей облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные без обеспечения
НИН/ ISIN/ CFI	KZP01Y10E830/ KZ2C00003010/ DBFUFR
Количество	500 000 000 (пятьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению	100%
Планируемая цена размещения	100 тенге
Планируемая доходность на дату размещения	9,9%
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная, 9,9% (девять целых девять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год, по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения облигаций.
Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения	Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</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	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата начала обращения облигаций	С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Дата погашения облигаций	Погашение производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.
Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае, если данное право предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций)	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций.</p>

	<p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>
Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения	<p>По месту нахождения Эмитента: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 258-59-55, факс +7 (727) 250-95-96.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно, путем перечисления денег на банковские счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента. Перевод денег осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», договор №09.12.14/1 заключен 09 декабря 2014 года.</p> <p>Адрес: г. Алматы, Бизнес-центр «SAT», ул. Манаса, 32А, 2 этаж, тел. +7 (727) 259-88-77.</p>
Сведения о регистраторе	<p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор № 561 заключен путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014 года.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
Сведения о платежном агенте	<p>Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.</p>
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<p>Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций; Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций;</p>



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;

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



События дефолта

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

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три)

рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.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:

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

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.

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

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

1. не вносить изменения в учредительные документы

Ограничения (ковенанты)

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

В случае нарушения ограничений (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 официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.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 банковские 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 проспекте.
Выкуп облигаций	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none">• при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;• при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»:</p> <p>1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none">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. <p>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.</p> <p>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)» Проспекта.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p>
Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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	<p>Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.</p> <p>Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p>
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми.
Способ размещения облигаций	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p> <p>Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> <p>Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.</p>
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 втором выпуске облигаций в пределах третьей облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные без обеспечения
НИН/ ISIN/ CFI	KZP02Y09E830/ KZ2C00003028/ DBFUFR
Количество	500 000 000 (пятьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению	100%
Планируемая цена размещения	100 тенге
Планируемая доходность на дату размещения	9,8%
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная, 9,8% (девять целых восемь десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год, по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения облигаций.
Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения	Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.
Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии в внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за</p>

	<p>последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</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	9 (девять) 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 9 (девяти) лет с даты начала обращения облигаций.
Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае, если данное право предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций)	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>
Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения	<p>По месту нахождения Эмитента: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 258-59-55, факс +7 (727) 250-95-96.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного</p>

	<p>вознаграждения. Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно, путем перечисления денег на банковские счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента. Перевод денег осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
<p>Сведения о представителе держателей облигаций</p>	<p>Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», договор №09.12.14/1 заключен 09 декабря 2014 года. Адрес: г. Алматы, Бизнес-центр «SAT», ул. Манаса, 32А, 2 этаж, тел. +7 (727) 259-88-77.</p>
<p>Сведения о регистраторе</p>	<p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор № 561 заключен путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014 года.</p>
<p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</p>	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>Сведения о платежном агенте</p>	<p>Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.</p>
<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям</p>	<p>Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций; Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные 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; Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
<p>События дефолта</p>	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных проспектом выпуска облигаций.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо</p>

неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspi.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.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:

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

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.

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

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

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

В случае нарушения ограничений (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 официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Ограничения (ковенанты)

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 банковские 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 проспекте.

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»:

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

Выкуп облигаций

	<ol style="list-style-type: none">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. <p>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.</p> <p>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)» Проспекта.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p>
Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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	<p>Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.</p> <p>Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p>
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми.

Способ размещения облигаций	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p> <p>Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> <p>Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.</p>
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 третьем выпуске облигаций в пределах третьей облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные без обеспечения
НИН/ ISIN/ CFI	KZP03Y08E830/ KZ2C00003036/ DBFUFR
Количество	500 000 000 (пятьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению	100%
Планируемая цена размещения	100 тенге
Планируемая доходность на дату размещения	9,7%
Годовая ставка купонного вознаграждения	Фиксированная, 9,7% (девять целых семь десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Периодичность и даты выплаты	Выплата купонного вознаграждения по облигациям

вознаграждения	производится 2 (два) раза в год, по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения облигаций.
Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения	Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.
Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии в внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</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	8 (восемь) 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 8 (восьми) лет с даты начала обращения облигаций.
Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае, если данное право предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций)	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного</p>

	<p>погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspi.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>
Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения	<p>По месту нахождения Эмитента: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 258-59-55, факс +7 (727) 250-95-96.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно, путем перечисления денег на банковские счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента. Перевод денег осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», договор №09.12.14/1 заключен 09 декабря 2014 года.</p> <p>Адрес: г. Алматы, Бизнес-центр «SAT», ул. Манаса, 32А, 2 этаж, тел. +7 (727) 259-88-77.</p>
Сведения о регистраторе	<p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор № 561 заключен путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014 года.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>

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	<p>Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций;</p> <p>Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций;</p> <p>Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</p> <p>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»;</p> <p>Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено;</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
События дефолта	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных проспектом выпуска облигаций.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки</p>

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

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspi.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.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:

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

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.

Ограничения (ковенанты)

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

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

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

В случае нарушения ограничений (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 официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.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 банковские счета держателей облигаций

Выкуп 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 проспекте.

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «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.

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)» Проспекта.

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

	<p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p>
<p>Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии</p>	<p>Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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».</p>
<p>Сведения об использовании денег от размещения облигаций</p>	<p>Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.</p> <p>Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p>
<p>Информация об опционах</p>	<p>Опционы не предусмотрены.</p>
<p>Конвертирование облигаций</p>	<p>Облигации не являются конвертируемыми.</p>
<p>Способ размещения облигаций</p>	<p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p> <p>Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> <p>Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.</p>
<p>Срок размещения облигаций</p>	<p>В течение срока обращения облигаций.</p>
<p>Неполное размещение</p>	<p>Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.</p>
<p>Условия и порядок оплаты облигаций</p>	<p>Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p>
<p>Прогноз прибылей и убытков и движения денежных средств эмитента на период обращения облигаций</p>	<p>Приложение № 1</p>

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

Согласно пп.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, 050013, г. Алматы ул. Наурызбай батыра, 154 «А»	
Коммуникационные реквизиты		Тел: (727) 258-59-55; Факс: (727) 250-95-96; E-mail: office@kaspibank.kz ; сайт: www.kaspibank.kz	
Банковские реквизиты		ИИК KZ69125KZT1001300249 в УУМО Национального Банка Республики Казахстан 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 135,6 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 года НБРК одобрил заявление акционеров АО «Kaspi Bank» о создании банковского финансового холдинга АО «Caspian Financial Group». 13 декабря 2011 года АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) стало крупным акционером АО «Kaspi Bank». 03 марта 2014 года АО «Caspian Financial Group» было переименовано в АО «Kaspi Group» (Каспи Групп). По состоянию на 30 ноября 2014 года АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) принадлежит 88.34% и 89.79% от общего количества размещенных и голосующих акций Банка, соответственно. Конечными акционерами Банка являются Ким Вячеслав Константинович (косвенно владеющий 46.77% Банка через АО «Kaspi Group») и Baring Vostok Funds (косвенно владеющий 42.77% Банка через АО «Kaspi Group»), соответственно.

По состоянию на 30 ноября 2014 года Банк обладает разветвленной сетью, состоящей из 23 филиалов, 249 отделений, предоставляющих спектр услуг физическим лицам, а также 779 точек кредитования, обслуживающих более 4 000 розничных магазинов и автосалонов по всей территории Казахстана.

По состоянию на 30 ноября 2014 года штат Банка насчитывал 11 232 сотрудника, из которых 3 778 человек работают в головном офисе в городе Алматы.

3. Сведения о наличии рейтингов

Стремясь к открытости и упрочнению имиджа, Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. В настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

Standard and Poor's:

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

Moody's Investor Service:

Долгосрочный рейтинг: B1;
 Краткосрочный рейтинг: Not Prime;
 Рейтинг по национальной шкале: Ba2.kz;
 Рейтинг финансовой устойчивости: E+;
 Прогноз: стабильный

4. Имеющиеся лицензии

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

5. Сведения о юридических лицах, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 30 ноября 2014 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. Фурманова, 244А	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.
ТОО "АРК Баланс"	100%	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джумалиева, 115	Приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка	Директор - Ни Николай Рудольфович

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», справка о гос. перерегистрации юридического лица № 3929-1910-06-АО от 23.09.2013 года).

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 07 ноября 2013 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	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Собственный капитал	25 741 640	14 731 345	5 813 908	4 173 056
Активы	56 304 346	52 996 277	25 137 544	11 764 276
Объем собранных премий	10 085 215	43 581 756	22 701 738	8 298 818
Чистый доход	20 427 448	18 938 005	9 712 056	7 431 232

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	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Собственный капитал	22 665	21 382	23 542	27 034
Активы	22 665	21 382	23 542	27 034
Чистый доход/ (убыток)	(2 533)	(2 647)	(3 876)	(2 037)

3. ТОО «АРК Баланс»

На сегодняшний день Банк является единственным учредителем ТОО «АРК Баланс» (справка о гос. регистрации № 6149-1910-02-ТОО от 20.12.2013 года).

ТОО «АРК Баланс», образованное в 2013 году, является дочерней компанией Банка, деятельность которого заключается в приобретении сомнительных и безнадежных активов Банка, управлении ими в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В настоящее время ТОО «АРК Баланс» не вступило в свою активную фазу и находится в «спящем» режиме.

Финансовые показатели ТОО «АРК Баланс» (тыс. тенге)

Наименование показателей	30.09.2014 г.	2013 г.
Собственный капитал	(27)	185
Активы	5	194
Чистый доход	(212)	(15)

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 Group»; 2) АО «Kaspi Bank»; 3) АО «Kaspi Страхование»; 4) ТОО «АРК Баланс» 5) Caspian Capital B.V.
Холдинг	Участник банковского холдинга

	АО «Kaspi Group (Каспи Групп) Является страховым холдингом в отношении АО «Kaspi Страхование»
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

За последний завершённый и за текущий годы Эмитент не предпринимал попыток поглотить другую организацию и не располагает сведениями о попытках третьих лиц поглотить его.

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	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	Абдрахманова Толкын Танатовна	05.07.1970	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.05.2011	Председатель Правления АО «Kaspi Страхование»

2	Жуманиязова Куралай Сыздыкбаевна	27.05.1949	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
3	Абдрахманов Танат	30.11.1947	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
4	Сыздыкпаева Сауле Танатовна	03.08.1973	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
5	Абдрахманова Шинар Танатовна	14.09.1989	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.2012	
6	Бакиров Нурбол Айдарбекович	18.07.1983	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.11.2004	Руководитель ТОО "Caspian Investment Holding"
7	Джумадиллаева Гульмира Джанибековна	20.02.1965	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	должностное лицо Банка
8	Алпысов Булат Кенесович	14.01.1972	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
9	Алпысов Кайрат Кенесович	21.11.1966	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
10	Алпысов Кенес Алпысович	18.12.1940	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
11	Алпысова Маулия	05.12.1942	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
12	Алпысова Светлана Кенесовна	01.06.1968	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
13	Джумадиллаев Джанибек Налибаевич	26.05.1938	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
14	Джумадиллаев Мурат Джанибекович	03.07.1974	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
15	Джумадиллаев Талгат Джанибекович	30.08.1962	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
16	Джумадиллаева Данара Ельдаровна	03.09.1990	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2008	
17	Джумадиллаева Меруерт Джанибековна	28.05.1978	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
18	Ерниязова Кунимкуль Исмаиловна	06.05.1943	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.2007	
19	Диденко Юрий	13.01.1974	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008	должностное лицо Банка

20	Коровко Ольга	29.10.1963	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008	
21	Диденко Михаил Николаевич	16.11.1948	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008	
22	Диденко Наталья Александровна	05.06.1949	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008	
23	Ухова Александра Максимовна	01.04.1929	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008	
24	Диденко Станислав Михайлович	27.04.1980	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.2008	
25	Капитаненко Валентина Владимировна	19.05.1961	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.11.2006	должностное лицо АО «Kaspi Страхование»
26	Капитаненко Александр Николаевич	22.09.1961	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
27	Капитаненко Андрей Николаевич	14.06.1967	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
28	Буряков Владимир Игнатьевич	08.12.1929	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
29	Бурякова Людмила Владимировна	20.09.1963	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
30	Голоскокова Галина Владимировна	14.05.1965	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
31	Капитаненко Ксения Александровна	24.01.1984	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
32	Капитаненко Николай Тихонович	04.12.1936	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
33	Капитаненко Нина Антоновна	06.12.1937	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2012	
34	Ким Вячеслав Константинович	12.06.1969	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004	должностное лицо Банка, должностное лицо в юридических лицах
35	Ким Виктория Вячеславовна	06.12.1994	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	06.12.2012	
36	Хан Анна	16.10.1929	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004	
37	Цой Наталья Моисеевна	16.02.1954	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004	

38	Цой Татьяна Моисеевна	08.11.1958	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.2004	
39	Питенко Дарья Игоревна	18.01.1990	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008	
40	Питенко Игорь Анатольевич	05.10.1957	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008	
41	Платунова Татьяна Алексеевна	11.08.1958	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008	
42	Ким Татьяна Игоревна	27.06.1983	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.2008	
43	Кирвалидзе Мамука	30.07.1969	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	должностное лицо Банка
44	Хизанишвили Тамар Лерчевна	04.08.1973	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
45	Хизанишвили Лери Ревазевич	25.07.1938	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
46	Хизанишвили Нино Лериевна	10.01.1972	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
47	Хизанишвили Реваз Лериевич	19.01.1985	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
48	Хизанишвили Тинатин Лериевна	23.04.1976	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
49	Кирвалидзе Лия	12.06.1968	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
50	Ачуашвили Мариям Георгиевна	05.10.1946	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
51	Тандилишвили Натели Ивановна	03.08.1945	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
52	Кирвалидзе Элза	22.02.1973	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.2007	
53	Ломтадзе Михеил	17.10.1975	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	Председатель Правления Банка, Председатель Совета директоров в АО "Kaspi Страхование», должностное лицо в юридических лицах
54	Щетинина Наталья Анатольевна	04.07.1971	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	

55	Щетинин Анатолий Сергеевич	23.02.1940	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
56	Щетинин Игорь Анатольевич	26.07.1965	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
57	Щетинин Олег Анатольевич	04.07.1971	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
58	Щетинина Светлана Петровна	04.06.1941	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
59	Ломтадзе Гизела Константиновна	28.01.1948	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
60	Ломтадзе Екатерина Нугзаровна	01.12.1978	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
61	Ломтадзе Мариам	03.08.1993	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.08.2011	
62	Ломтадзе Нугзар Михайлович	10.07.1946	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.2006	
63	Бабешкин Николай Валерьевич	04.08.1983	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	Директор ТОО «Колеса»
64	Шамузова Оксана Валерьевна	26.11.1977	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
65	Бабешкина Любовь Юрьевна	01.09.1955	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
66	Быков Юрий Борисович	22.06.1930	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
67	Бабешкина Ольга Александровна	23.10.1986	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
68	Вдовина Любовь Юрьевна	18.11.1964	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
69	Герстнер Николай Александрович	04.12.1983	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
70	Вдовина Вера Михайловна	03.08.1989	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
71	Вдовин Юрий Георгиевич	08.11.1934	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	
72	Секерова Юлия Еркинбековна	17.02.1979	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	Член Правления АО «Kaspi Страхование»

73	Секеров Еркинбек	11.02.1953	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	
74	Секерова Лидия Алексеевна	18.09.1952	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	
75	Рааб Асель Еркинбековна	27.12.1982	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	
76	Бондаренко Майя Еркинбековна	08.08.1980	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.2013	
77	Ни Николай Рудольфович	17.06.1980	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	Директор ТОО «АРК Баланс»
78	Ни Маргарита Михайловна	27.06.1953	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
79	Ни Игорь Рудольфович	15.08.1976	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
80	Иванова Валентина Ивановна	05.02.1928	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
81	Кырыкбаева Жанат Бакытовна	27.06.1984	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
82	Кырыкбаев Бакыт Нусупкожаевич	13.09.1960	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
83	Қырықбай Ардақ Мұхамеджанқызы	23.09.1959	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
84	Қырықбаев Амирлан Бақытұлы	14.04.1989	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
85	Нусупқожа Сара Бақытқызы	02.10.1986	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
86	Ахметжанова Дамира Нурмухаметовна	24.06.1940	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
87	Ахметжанов Мухаметжан	13.11.1938	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.2013	
88	Holly Nielson	02.10.1956	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	Директор Компании "KRYSHA & KOLESA HOLDING B.V."
89	Robrecht Toonen	02.04.1980	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	Директор Компании "KRYSHA & KOLESA HOLDING B.V."
90	Каменский Дмитрий Викторович	18.12.1981	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	Член Наблюдательного Совета ТОО "Колеса"

91	Каменская Нелли Геннадьевна	10.01.1946	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
92	Каменский Виктор Иванович	08.02.1944	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
93	Каменский Денис Викторович	18.03.1974	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
94	Ивашенцева Елена Андреевна	07.01.1967	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	Член Наблюдательного Совета ТОО "Колеса"
95	Ивашенцева (Еремина) Тамара Андреевна	10.05.1932	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
96	Ивашенцева Татьяна Андреевна	07.11.1952	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
97	Кулешов Андрей Александрович	04.08.1966	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
98	Кулешова Нина Борисовна	25.05.1934	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
99	Кулешов Александр Федорович	01.08.1936	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
100	Кулешов Борис Александрович	08.01.1962	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	
101	Чинтаев Нурдаль Рустемович	17.02.1981	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.09.2014	Директор ТОО "kaspi"

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации /перерегистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Вид деятельности/ ФИО первого руководителя
1	Акционерное общество "Kaspi Страхование"	№3929-1910-06-АО от 23\09\2013г. юр. адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, д. 244 а.	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.1997	Страхование/ Абдрахманова Толкын Танатовна
2	ТОО "Caspian Investment Holding" (Каспийский инвестиционный холдинг)	№63826-1910-ТОО (ИУ) от 15\06\2004г. юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Амангельды, д.1	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.06.2004	Осуществление инвестиционных операций/ Бакиров Нурбол Айдарбекович

3	АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	№6597-1910-01-АО (ИУ) от 03\03\14г., юр. адрес: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 А.	пп.1) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.08.2006	Банковский холдинг/ Ким Вячеслав Константинович
4	ТОО «АРК Баланс»	№6149-1910-02-ТОО от 20\12\2013г., юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Джумалиева, д. 115.	пп. 6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	20.12.2013	Приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка/ Ни Николай Рудольфович
5	Компания "NC Trust BV"	юр. адрес: Нидерланды, Herengracht 458, 1017CA Amsterdam .	пп.10) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.12.2011	Трастовая деятельность и доверительное управление/ Gerald Kotterman; Frank Nagel
6	ТОО «Колеса»	№ 3805-1910-01-ТОО от 06\02\2013 года, юр. адрес: Республика Казахстан, 050057, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Мынбаева, 68-А	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.2013	Издание газет и рекламных объявлений/ Бабешкин Николай Валерьевич
7	Компания "Caspian Capital B.V."	№24406734 от 29\12\2006г. юр. адрес: Нидерланды, Herengracht 458, 1017CA Amsterdam	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.11.2008	Привлечение средств на международных рынках капитала/ Юрий Диденко, NC Trust B.V.
8	Компания "KRYSHA & KOLESA HOLDING B.V."	№853815653 от 14\03\2014, юр. адрес: Нидерланды, Strawinskyalaan 411, WTC, Tower A, 4-й этаж, 1077XX Amsterdam	пп.9) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.2014	Холдинговая компания/ Holly Nielson, Robrecht Toonen
9	ТОО "kaspi"	№2983-1910-01-ТОО от 23.09.2014г., юр. адрес: Республика Казахстан, 050013, г.Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 А.	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	22.09.2014	Осуществление инвестиционных операций/ Чинтаев Нурдаль Рустемович

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 о банках и других организациях, оказывающих Банку финансовые услуги

За последние три года Банк не заключал договора с банками и /или организациями на предоставлении ими финансовых услуг Банку.

Подготовка документов для регистрации первого, второго и третьего выпусков облигаций в рамках третьей облигационной программы, а также прохождение процедуры листинга данных ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно, без привлечения консультантов по финансовым и/или юридическим вопросам.

10. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк

Сведения об административных и экономических санкциях исполненных в период с 30 ноября 2013 года по 30 ноября 2014 года.

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Размер санкций (тенге)	Дата наложения санкции	Дата исполнения санкции
Штраф согласно Постановлению Управления государственной инспекции труда и миграции г.Алматы № 2-МС от 12.08.13г. согласно части 3 статьи 87 КоАП РК	Управление государственной инспекции труда и миграции г. Алматы	51 930	12.08.2013 г.	23.06.2014 г.
Штраф за открытие банковского счета налогоплательщикам, признанным бездействующими, и совершение расходных операций по этим счетам в нарушение пп.13 ст.581 НК РК согласно части 1 статьи 217 КоАП РК	Налоговое Управление по г. Жезказган	167 602	20.03.2014 г.	23.05.2014 г.
Штраф за выпуск периодического печатного издания без установленных выходных данных согласно постановлению СМЭС г. Алматы б/н от 06.06.14г. по делу № 19-14	Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы	37 040	06.06.2014 г.	20.06.2014 г.

Штраф за предоставление недостоверной отчетности и информации, не содержащей сведений, предоставление которых требуется в соответствии с банковским законодательством, согласно части 1 статьи 168-2 КоАП РК

Национальный Банк
Республики Казахстан 740 800 24.11.2014 г. 26.11.2014 г.

11. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Банком, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность

Банк не заключал контракты и соглашения, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

12. Избранные финансовые данные

	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Активы (тыс. тенге)	998 792 519	871 562 741	582 654 357	430 765 676
Обязательства (тыс. тенге)	870 721 292	778 571 838	514 558 847	380 537 543
Капитал (тыс. тенге)	128 071 227	92 990 903	68 095 510	50 228 133
Уставный капитал (тыс. тенге)	16 983 867	16 983 867	16 477 174	17 428 550
Кол-во простых акций в обращении (шт.)	19 255 001	19 255 001	18 956 938	19 319 789
Кол-во привилегированных акций в обращении (шт.)	412 869	412 869	412 869	412 869
Операционные доходы (тыс. тенге)	97 518 893	132 862 845	75 413 218	46 772 769
Операционные расходы (тыс. тенге)	(28 124 031)	(36 818 514)	(26 486 084)	(16 216 677)
Формирование резерва под обесценение активов (тыс. тенге)	(27 554 395)	(46 643 188)	(25 490 213)	(21 148 023)
Прибыль до налогообложения (тыс. тенге)	41 840 467	49 401 143	23 436 921	9 408 069
Чистая прибыль (тыс. тенге)	34 754 949	39 286 499	19 070 907	8 544 348
Прибыль на одну акцию. Базовая и разводненная (тенге)	1 767	2 008	967	433
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) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) 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;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 16) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была

- утверждена Общим собранием акционеров) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
 - 20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и Уставом 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 и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных Законом;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещенных (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 11) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- 13) 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;
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 17) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную,

- коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 - 20) иные вопросы, предусмотренные Законом и Уставом, 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 АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп); с 31 мая 2011 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп); с 12.01.2012 г. по 19.02.2014 г. – Генеральный директор АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп); с 20.02.2014 г. по настоящее время – Генеральный директор АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	не имеет
Ломтадзе Михаил, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi страхование»; с 14.03.2011 г. – 16.05.2012 г. – Член Совета директоров ОАО КБ «Восточный»; с 01.06.2011 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	не имеет
Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.	с 29.12.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank», Независимый директор; с 31 мая 2011 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), Независимый директор	не имеет

Сумма вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Банка за последний год составила 214,9 млн. тенге.

3. Правление

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

Председатель Правления обладает следующими полномочиями:

- 1) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 2) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 3) 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 законодательными актами Республики Казахстан и уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 4) издает приказы о назначении (приеме), перемещении и увольнении работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением Корпоративного секретаря, Комплаенс-контролера и работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита, утверждает штатное расписание после утверждения Правлением штатной численности;
- 5) издает приказы и распоряжения, 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 Банка;
- 6) решает вопросы о проведении профессиональной подготовки и переподготовки работников Банка;
- 7) утверждает внутренние нормативные документы Банка, кроме документов, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 8) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 9) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом, к исключительной компетенции этих органов.

Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа другого юридического лица.

Состав Правления Банка

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Доля в УК Банка, дочерних и зависимых организациях, %
Ломтадзе Михаил, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 25.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi страхование»; с 14.03.2011 г. – 16.05.2012 г. – Член Совета	не имеет

	директоров ОАО КБ «Восточный»; с 01.06.2011 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	
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 315,8 млн. тенге.

4. Служба внутреннего аудита и комплаенс-контроля

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

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

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

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

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

Директор Департамента внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Основными задачами Департамента является рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

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

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 30 ноября 2014 года уставный капитал Банка составлял 16,9 млрд. тенге (консолидированные данные).

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.

22 октября 2012 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБ РК произведена замена свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций под номером А3145.

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

Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций, составила 17 502 890 402,00 тенге (Семнадцать миллиардов пятьсот два миллиона восемьсот девяносто тысяч четыреста два тенге). С 2010 года размещения не было.

Количество акций, находящихся в обращении по состоянию на 30 ноября 2014 года - 19 732 658 шт., выкупленных простых - 180 211 шт., выкупленных привилегированных – 87 131 шт. (с 2011 года выкуп акций не производился).

«Правила выкупа размещенных акций и методика определения стоимости акций при их выкупе обществом» утверждены решением Общего собрания акционеров № 29 от 26 мая 2014 года).

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 30 ноября 2014 года общее количество акционеров составило 5 880, в т.ч. физических лиц – 5 424, юридических лиц – 456.

По состоянию на 30 ноября 2014 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, %
Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) Юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, д.154 «А»	17 347 662 простых и 321 187 привилегированных	88.34/89.79

Конечными акционерами Банка являются Ким Вячеслав Константинович (косвенно владеющий 46.77% Банка через АО «Kaspi Group») и Baring Vostok Funds (косвенно владеющий 42.77% Банка через АО «Kaspi Group»).

6. Организационная структура

Организационная структура Банка представлена в Приложении №2.

Структура Банка ориентирована на основную цель – предоставлять простые понятные банковские продукты и услуги, помогать клиентам покупать товары и оплачивать услуги быстрее, проще, выгоднее. Таким образом, организационная структура сформирована вокруг каналов продаж: собственные отделения банка, точки продаж на территории партнеров - торговых организаций, автосалонов, Call Center, интернет банкинг, сеть терминалов. Остальные функции позволяют эффективно управлять каналами продаж и повышать прибыльность каждого канала.

В 2013-2014 годах разработаны и воплощены инновационные бизнес проекты, нацеленные на развитие финансовых услуг в Казахстане, позволяющие значительно расширить клиентскую базу банка без увеличения численности персонала банка.

Инфраструктура Банка расширена терминальной сетью, которая насчитывает более 4 000 устройств по всему Казахстану и позволяет потребителям осуществлять бесплатные платежи. В июне 2014 года Банк открыл доступ к интернет-отделению - www.kaspi.kz для

всех потребителей Казахстана. Таким образом, потребитель может осуществить бесплатный интернет платеж, даже не будучи клиентом Банка.

В ноябре 2014 года на платформе kaspi.kz, был запущен новый инновационный онлайн сервис Kaspi Магазин, благодаря которому у казахстанцев появилась уникальная возможность выбирать товары и получать одобрение кредита на покупки, не выходя из дома. На момент запуска Kaspi Магазина, kaspi.kz уже насчитывал более 640 тыс. зарегистрированных пользователей. Разработка Kaspi Магазина проводилась совместно с ведущими международными компаниями Hybris и MGM Technology Partners, которые являются признанными лидерами в сфере решений для электронной коммерции и реализовали успешные проекты в таких известных компаниях, как DHL, BMW, Audi, Samsung, Johnson& Johnson и другие.

Особое внимание банк уделяет качеству обслуживания клиентов и предоставляемых услуг. Важную роль в этом направлении занимают Дирекция управления качеством и созданное в середине 2014 года Управление исследований клиентов и NPS (Net Promoter Score). В обязанности данных подразделений входит не только оценка текущего качества предоставляемых услуг, но и инициализация мероприятий по улучшению банковских продуктов, упрощению процессов обслуживания клиентов и решению нестандартных сложных клиентских запросов.

Ориентация на клиента, внимание к запросам клиентов поддерживаются активной работой банка на всех ведущих интернет площадках. За год работы Управление по организации работы в социальных сетях разместило более 12 тысяч ответов на вопросы клиентов банка, таким образом, АО «Kaspi Bank» стал №1 по количеству подписчиков в социальных сетях среди казахстанских банков, что составляет 37% аудитории.

Стремительные темпы развития банка возможны благодаря стандартизации бизнес-процессов, четкого обозначения ответственности каждого специалиста в рамках определенного бизнес процесса, а так же за счет активного роста профессионализма сотрудников.

В Банке создана культура открытого общения и равных возможностей для каждого сотрудника. Как социально ответственная компания Банк дает возможности для развития и обучения молодежи, таким образом, порядка 26% принимаемых на работу сотрудников – это выпускники ВУЗов Казахстана не имевшие ранее опыта работы. Молодые специалисты получают возможность приобрести опыт работы по своей специальности, а также расширить знания и навыки, участвуя в различных бизнес проектах в команде с опытными коллегами и в том числе, с руководящими работниками.

Культура постоянно развивающейся компании поддерживается не только на уровне персонала Банка, но и транслируется во внешнюю среду. В 2014 году Банк инициировал проект повышения финансовой грамотности казахстанского населения. Целью программы является развитие способности потребителя понимать суть финансового продукта и принимать продуманные решения. Проект инициирован совместно с общественным фондом «Международный центр экономической грамотности», в процесс реализации вовлечено бизнес-сообщество, государственные органы, финансовые эксперты и СМИ.

По инициативе Банка, в партнерстве с ведущими университетами Казахстана и мировым лидером бизнес-аналитики SAS, был создан новый уникальный образовательный проект «Лаборатория данных kaspi». 40 лучшим студентам ведущих ВУЗов была предоставлена возможность бесплатно получить знания в области бизнес аналитики, пройти стажировку в подразделениях банка, а 4 лучших выпускника «Лаборатории данных kaspi» получили предложения о работе в Банке.

В настоящее время Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, общая численность которого по состоянию на 30 ноября 2014 года составляет 11 232 человека, из которых 3 778 - сотрудники головного офиса в городе Алматы, 7 454 – 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
Диденко Юрий	1974	Заместитель Председателя Правления	Руководство
Кирвалидзе Мамука	1969	Заместитель Председателя Правления	Руководство
Еркиналиев Рашид Нуфтесович	1959	Управляющий директор	Руководство
Мосидзе Тенгиз	1974	Управляющий директор	Руководство
Миронов Павел Владимирович	1979	Управляющий директор	Руководство
Величко Дмитрий Владимирович	1977	Управляющий директор	Руководство
Умирзакова Бакытжан Баповна	1966	Управляющий директор	Руководство
Карлина Екатерина Николаевна	1972	Управляющий директор	Руководство
Копайгора Елена Викторовна	1969	Управляющий директор	Руководство
Беркинбаев Сабыржан Омарханович	1979	Исполнительный директор	Руководство
Болибок Марина Анатольевна	1966	Исполнительный директор	Руководство
Саркисян Давид Карленович	1979	Исполнительный директор	Руководство
Ермекбаев Асхан Апеханович	1970	Исполнительный директор	Руководство
Агеева Оксана Юрьевна	1982	Исполнительный директор	Руководство
Шумакова Олеся Викторовна	1981	Исполнительный директор	Руководство
Айтенов Канат Ермуханович	1983	Исполнительный директор	Руководство
Ельшибаева Маржан Ербулатовна	1976	Исполнительный директор	Руководство
Ким Владлен Марксович	1976	Исполнительный директор	Руководство
Раев Кайрат Кумарович	1959	Советник Председателя Совета Директоров	Советники
Куспаева Жанар Сайыновна	1974	Советник Председателя Совета Директоров	Советники

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
Кунавин Олег Владимирович	1975	Директор	Департамент инфраструктуры и телекоммуникаций
Эм Юрий Иннокентьевич	1962	Директор	Департамент Service Management
Дорошенко Олег Самукович	1978	Директор	Департамент аналитических систем
Тимохин Сергей Сергеевич	1979	Директор	Департамент платежных систем
Бочурко Александр Михайлович	1960	Директор	Департамент банковских систем
Имангазиева Бакитжан Кадимовна	1956	Директор	Департамент автоматизации розницы
Шахсуваров Олег Николаевич	1979	Директор	Департамент soft collection
Марченко Елена Игорьевна	1982	Директор	Департамент телемаркетинга и клиентского обслуживания
Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна	1984	Директор	Департамент программы лояльности
Тайпакова Жанар Асылтастанбековна	1976	Директор	Департамент бэк-офиса розницы
Жұмабай Салтанат Ануарбекқызы	1983	Директор	Департамент product office
Светличная Светлана Николаевна	1985	Директор	Департамент товарной сети
Ли Инна Валерьевна	1977	Директор	Департамент сети отделений
Лосанова Тахмина Кахармановна	1974	Директор	Департамент зарплатных проектов
Газаров Борис Араратович	1979	Директор	Департамент кредитования новых авто
Меликов Теймур Малик оглы	1986	Директор	Департамент кредитования поддержанных авто
Ни Николай Рудольфович	1980	Директор	Департамент анализа и поддержки
Адилбеков Ерлан Абилканович	1978	Директор	Департамент внутренней безопасности
Шардарбеков Нуркен Дусенбиевич	1977	Директор	Департамент экономической безопасности
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
Долматов Александр Вадимович	1983	Директор	Департамент развития внешних каналов обслуживания
Луценко Дмитрий Александрович	1977	Директор	Департамент инкассации
Кунакпаева Салтанат Ериковна	1972	Директор бэк - офиса	Центральный бэк-офис
Еремина Виктория Георгиевна	1975	Директор	Департамент VIP-продаж
Комбаева Динара Рахимовна	1976	Директор	Департамент корпоративного бизнеса
Бекет Фани Бекетұлы	1984	Директор	Департамент экономического анализа и планирования
Айтмагамбетова Ляззат Сериковна	1978	Директор	Департамент обучения и развития персонала
Жаркимбаев Сериктай Сыздыкович	1970	Директор	Департамент управления проектами
Исмаилов Балтабай	1950	Директор	Департамент банковских рисков
Питкенина Елена Аркадьевна	1980	Директор	Департамент качества
Цепилин Андрей Валерьевич	1983	Директор	Департамент пользовательского опыта
Пак Дмитрий Вячеславович	1983	Директор	Департамент маркетинга
Ямбаева Валентина Юрьевна	1979	Начальник Управления	Управление торгового финансирования
Дедикова Лариса Викторовна	1976	Начальник Управления	Управление финансовых институтов
Крапивин Михаил Евгеньевич	1976	Начальник Управления	Управление разработки учетных систем
Войтенко Александр Борисович	1978	Начальник Управления	Управление методологии разработки банковских систем
Котляр Александр Евгеньевич	1989	Начальник Управления	Управление анализа
Султанова Айгерим Маратовна	1988	Начальник Управления	Управление оценки клиентов по необеспеченным кредитам
Козьмина Александра Борисовна	1987	Начальник Управления	Управление разработки и сопровождения кампаний
Полищук Вероника Владимировна	1987	Начальник Управления	Управление по организации работы в социальных сетях
Щеблыкина Марина Николаевна	1979	Начальник Управления	Управление развития платежных сервисов
Рахжанова Айман Жолдасказыкызы	1978	Начальник Управления	Управление по возврату крупных займов
Машанло Зулейха Исмаровна	1961	Начальник Управления	Управление специальных проектов
Аленов Онталап Тельманович	1979	Начальник Управления	Управление координации работы частных судебных исполнителей

Искакова Асель Жумахановна	1978	Начальник Управления	Управление кредитного администрирования
Жуманкулова Салима Агзамовна	1970	Начальник Управления	Управление финансового мониторинга и валютного контроля
Исаева Дилярам Абдулвалиевна	1982	Начальник Управления	Управление по работе с государственными органами
Мамедов Эльдар Кязимович	1979	Начальник Управления	Управление контроля затрат и инвестиций в основные средства
Нургалиев Жан Бахиткереевич	1978	Начальник Управления	Управление аналитики по массовой рознице
Машкина Надежда Леонидовна	1978	Начальник Управления	Управление по подбору персонала и кадровой поддержке
Токбасынова Аида Смагуловна	1972	Начальник Управления	Управление мониторинга персонала
Грибова Ольга Федоровна	1952	Начальник Управления	Управление документации
Турапбаева Ботагоз Амангельдиевна	1979	Начальник Управления	Управление исследований клиентов и NPS
Илюхина Инна Леонидовна	1972	Директор филиала	филиал в г. Актау
Елеуов Тимур Булатович	1968	Директор филиала	филиал в г. Актобе
Цхай Меруерт Киноятовна	1976	Директор филиала	филиал в г. Астана
Мэлсова Алма Мэлсовна	1964	Директор филиала	филиал в г. Жезказган
Гогоберидзе Темури Шотаевич	1966	Директор филиала	филиал в г. Караганда
Байбосинова Салтанат Кулбаевна	1976	Директор филиала	филиал в г. Каскелен
Хазез Даулетхан	1965	Директор филиала	филиал в г. Кокшетау
Сарсенбеков Жанат Амантаевич	1965	Директор филиала	филиал в г. Атырау
Тё Виктория Борисовна	1974	Директор филиала	филиал в г. Костанай
Борибаева Гульзира Назимхановна	1966	Директор филиала	Кордайский филиал
Бисенова Гулсим Елеусиновна	1971	Директор филиала	филиал в г. Кульсары
Садуов Ербол Абдикадырович	1976	Директор филиала	филиал в г. Кызылорда
Искаков Бауыржан Туякович	1960	Директор филиала	филиал в г. Павлодар
Какенов Руслан Серикович	1982	Директор филиала	филиал в г. Петропавловск
Абылгазина Динара Жармухамедовна	1977	Директор филиала	филиал в г. Семей
Ерназаров Мендибек Смагулович	1968	Директор филиала	филиал в г. Талгар
Идрисов Кадыржан Садырович	1967	Директор филиала	филиал в г. Талдыкорган
Кульбаева Гульсара Хамитовна	1956	Директор филиала	филиал в г. Тараз

Ким Дмитрий Юрьевич	1979	Директор филиала	филиал в г. Уральск
Матайбаева Бакытгуль Ахметвалиевна	1968	Директор филиала	филиал в г. Усть-Каменогорск
Байбулова Лаззят Егимбаевна	1962	Директор филиала	филиал в г. Экибастуз
Идоятова Алия Казбековна	1969	Директор филиала	филиал "Южная столица" в г. Алматы
Алиева Жанат Рахматуллаевна	1979	Директор филиала	филиал в г. Шымкент
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, Мангистауская область, город Актау, 4-микрорайон, здание 72/2	30.12.1997 г.	19.11.2008 г.
2	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Актобе	030000, Актюбинская область, город Актобе, ул. Маресьева, 40	23.12.1997 г.	13.11.2008 г.
3	Филиал «Южная столица» АО «Kaspi Bank»	050022, город Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая/уг. ул. Масанчи, д. 34/96.	16.01.2004 г.	07.11.2008 г.
4	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Астана	010000, город Астана, район Алматы, улица Иманова, дом 8.	26.12.1997 г.	07.11.2008 г.
5	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Атырау	060005, Атырауская область, город Атырау, ул. М. Утемисова, 121 «А».	23.12.1997 г.	07.11.2008 г.
6	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Жезказган	100600, Карагандинская обл, г. Жезказган, ул. Омарова, 9	24.12.1997 г.	11.11.2008 г.
7	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Караганда	100015, Карагандинская область, город Караганда, район Казыбек би, улица Алиханова, дом 16.	24.12.1997 г.	21.11.2008 г.
8	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Каскелен	Алматинская обл, Карасайский р-н, г. Каскелен, ул. Карасай батыра, 25	24.12.1997 г.	04.11.2008 г.
9	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кокшетау	020000, Акмолинская обл., г. Кокшетау, ул. Ауельбекова, 115	01.12.1997 г.	10.11.2008 г.
10	Кордайский филиал АО «Kaspi Bank»	080400, Кордайский район, с. Кордай, ул.	27.05.2004 г.	12.11.2008 г.

11	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Костанай	Жибек Жолы, 236 110000, Костанайская область, город Костанай, улица Дулатова, дом 113.	24.12.1997 г.	11.11.2008 г.
12	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кульсары	060100, Атырауская область, Жылыойский район, город Кульсары, мкр. 1, д. 18 а.	04.04.2005 г.	12.11.2008 г.
13	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Кызылорда	120013, Кызылординская обл, г. Кызылорда, пр.Абая б/н	25.12.1997 г.	13.11.2008 г.
14	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Павлодар	140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Луначарского, дом 9.	25.12.1997 г.	13.11.2008 г.
15	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Петропавловск	150007, Северо- Казахстанская область, город Петропавловск, улица Конституции Казахстана, 39	30.06.2004 г.	25.12.2008 г.
16	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Семей	071400, Восточно- Казахстанская область, город Семей, улица Ч.Валиханова, дом 100 «б»;	24.08.2004 г.	13.11.2008 г.
17	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талгар	041600, Алматинская обл, Талгарский р-н, г. Талгар, ул. Асан Қайғы, 68	21.05.2004 г.	06.11.2008 г.
18	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Талдыкорган	040000, Алматинская обл, г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 137	14.06.2005 г.	18.11.2008 г.
19	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Тараз	080000, Жамбылская обл, г. Тараз, ул. Казыбек би, 142	24.12.1997 г.	10.11.2008 г.
20	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Уральск	090000, Западно- Казахстанская область, город Уральск, ул. Курмангазы, 127	25.12.1997 г.	12.11.2008 г.
21	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Усть-Каменогорск	070004, Восточно- Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Кирова дом 46.	24.12.1997 г.	07.11.2008 г.
22	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Шымкент	160019, Южно- Казахстанская область, г. Шымкент, ул.Ш.Калдаякова, 4/3	29.07.1998 г	09.12.2008 г.
23	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Экибастуз	Павлодарская область, город Экибастуз, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 30/А.	17.06.2005 г.	07.11.2008 г.

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

8. Комитеты

№	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 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.

2	Комитет по управлению пассивами и активами (КУПА)	<p>1) Принятие решений по:</p> <ul style="list-style-type: none">• обеспечению совокупной ликвидности банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;• управлению структурой баланса, при условии поддержания ликвидности и приемлемого уровня рисков. <p>2) Координация управления портфелем активов и структурой обязательств и оценка степени рисков, к которым относятся:</p> <ul style="list-style-type: none">• риск ликвидности;• процентный риск;• валютный риск;• инвестиционный риск (риск инвестиционных вложений в ценные бумаги). <p>3) Предоставление рекомендации по утверждению ставок по кредитным и депозитным продуктам и вопросам изменений или дополнений тарифов по банковским продуктам и услугам.</p>
3	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.
4	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.

5	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).
6	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.
7	Комитет по внутреннему 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

		<p>проверки деятельности структурных подразделений Банка;</p> <p>6) проводит подготовку и представление проектов решений по указанным выше вопросам;</p> <p>7) осуществляет оценку эффективности управления комплаенс – риском.</p>
8	Комитет по стратегическому планированию	<p>1) Выработка предложений по определению приоритетных направлений деятельности Банка;</p> <p>2) выработка предложений по разработке стратегии и долгосрочных задач развития Банка;</p> <p>3) выработка предложений по порядку оценки эффективности деятельности Банка в долгосрочном периоде;</p> <p>4) выработка предложений по определению порядка контроля выполнения планов Банка и его регионального развития;</p> <p>5) представление рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений в долгосрочной перспективе.</p>
9	Комитет по кадрам и вознаграждениям	<p>1) Оказание консультационной помощи Совету директоров для выработки стратегии и формированию политики и стандартов Банка, направленных на привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов;</p> <p>2) обеспечение участия членов Совета директоров в осуществлении контроля и их информированности в отношении кадров и вознаграждения членов органов Банка;</p> <p>3) проведение совместной работы с исполнительными органами Банка, по вопросам кадров и вознаграждений членов органов Банка;</p> <p>4) осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров решений в области кадров и вознаграждений членов органов Банка.</p>
10	Комитет по социальным вопросам	<p>1) Реализация социальных программ, обеспечение льгот и гарантий, осуществляемых за счет прибыли Банка;</p> <p>2) создание благоприятных условий для осуществления контроля расходования средств, направленных на социальные программы;</p> <p>3) обеспечение «прозрачности» и доступности проводимых Банком социальных программ;</p> <p>4) осуществление мероприятий по охране труда и безопасности;</p> <p>5) оказание благотворительной помощи;</p> <p>6) осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров решений в области социальной политики.</p>

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 ноября 2014 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 «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк»);
- 2) Средние банки, с долей рынка более 1% от совокупных активов (в том числе АО «Kaspi Bank»);
- 3) Мелкие банки.

По состоянию на 01 ноября 2014 года на долю крупных банков приходилось 30% активов банковской системы.

Среди банков второго уровня в Казахстане по состоянию на 01 ноября 2014 года Банк занимал 7-ое место по активам, 7-ое место по размеру ссудного портфеля, 6-ое место по вкладам и 5-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 ноября 2014 года (данные НБРК).

Активы

№	Наименование банка	Размер активов (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	2 696 490 371	15.1
2	АО «Казкоммерцбанк»	2 663 374 271	14.9
3	АО «БТА Банк»	1 453 588 867	8.1
4	ДБ АО «Сбербанк»	1 416 063 298	7.9
5	АО «Цеснабанк»	1 291 954 968	7.2
6	АО «Банк ЦентрКредит»	1 122 537 316	6.3
7	АО «Kaspi Bank»	971 289 619	5.4
8	АО «АТФ Банк»	946 592 316	5.3
9	АО «Евразийский Банк»	781 421 216	4.4
10	АО «Ситибанк Казахстан»	544 129 013	3.0
Всего по первым 10 банкам		13 887 441 255	77.6
Прочие банки		3 966 586 100	22.4
Итого по банковской системе		17 854 027 355	100.0

Ссудный портфель

№	Наименование банка	Размер ссудного портфеля (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 525 901 937	17.7
2	АО «БТА Банк»	2 319 856 106	16.3
3	АО «Народный Банк Казахстана»	1 671 409 912	11.7
4	АО «Цеснабанк»	1 014 696 770	7.1
5	ДБ АО «Сбербанк»	1 010 198 966	7.1
6	АО «Банк ЦентрКредит»	902 043 178	6.3
7	АО «Kaspi Bank»	830 802 379	5.8
8	АО «АТФ Банк»	711 418 256	5.0
9	АО «Евразийский Банк»	588 536 608	4.1
10	АО «Альянс Банк»	306 672 467	2.2
Всего по первым 10 банкам		11 881 536 579	83.3
Прочие банки		2 368 194 381	16.7
Итого по банковской системе		14 249 730 960	100.0

Вклады

№	Наименование банка	Вклады (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	1 880 002 609	16.0
2	АО «Казкоммерцбанк»	1 684 928 615	14.4
3	ДБ АО «Сбербанк»	985 037 760	8.4
4	АО «Цеснабанк»	976 431 245	8.3
5	АО «Банк ЦентрКредит»	808 841 795	6.9
6	АО «Kaspi Bank»	690 254 221	5.9
7	АО «АТФ Банк»	648 704 796	5.5
8	АО «БТА Банк»	535 972 485	4.6
9	АО «Евразийский Банк»	526 951 756	4.5
10	АО «Ситибанк Казахстан»	466 552 631	4.0
Всего по первым 10 банкам		9 203 677 913	78.5
Прочие банки		2 523 317 288	21.5
Итого по банковской системе		11 726 995 201	100.0

Собственный капитал

№	Наименование банка	Размер собственного капитала (тыс. тенге)	Доля рынка, %
1	АО «Народный Банк Казахстана»	443 100 612	20.8
2	АО «Казкоммерцбанк»	338 496 163	15.9
3	АО «БТА Банк»	196 074 972	9.2
4	ДБ АО «Сбербанк»	139 825 402	6.6

5	АО «Kaspi Bank»	110 693 925	5.2
6	АО «Жилстройсбербанк»	104 408 120	4.9
7	АО «Цеснабанк»	102 205 835	4.8
8	АО «Банк ЦентрКредит»	88 564 347	4.2
9	АО «АТФ Банк»	71 805 314	3.4
10	АО «Евразийский Банк»	66 735 082	3.1
Всего по первым 10 банкам		1 661 909 772	78.1
Прочие банки		463 737 850	21.9
Итого по банковской системе		2 125 647 622	100.0

Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога

№	Наименование банка	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога за 10 месяцев 2014 года (тыс. тенге)
1	АО «Народный Банк Казахстана»	99 308 726
2	АО «Казкоммерцбанк»	27 554 100
3	АО «Kaspi Bank»	26 646 638
4	ДБ АО «Сбербанк России»	23 649 489
5	АО «Цеснабанк»	14 594 875
6	АО «Темірбанк»	9 798 223
7	АО «Ситибанк Казахстана»	9 591 287
8	АО «Евразийский Банк»	9 450 578
9	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	8 703 812
10	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	6 928 198
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 предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам, которое Банк успешно развивал последние несколько лет. На сегодняшний день, Банк занимает лидирующие позиции в розничном банковском сегменте не только по размеру розничного портфеля, но и объёму прироста депозитов физических лиц. Банк имеет самую крупную разветвленную многоканальную сеть дистрибуции, более 1 000 точек продаж, 4 000 платежных терминалов и 1 500 операторов Call Center. Банк постоянно инвестирует в данное направление, что позволяет Банку предлагать клиентам новые продукты и услуги, основанные на их потребностях, обладающие рядом конкурентных преимуществ. 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.

Банк обладает рядом конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг в Казахстане:

- Четкий стратегический курс на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы;

- Обширная розничная дистрибьюторская сеть;
- Хорошо узнаваемый бренд;
- Инновационные высокотехнологичные продукты;
- Опытная команда топ-менеджмента и ориентированность на результат;
- Усовершенствованная скоринг – система оценки кредитоспособности заемщиков и развитая система информационных технологий.

В 2015 году Банк продолжит расширять продуктовую линейку, предлагать клиентам новые инновационные продукты. Несмотря на достигнутые успехи, Банк в ближайшие годы ожидает продолжение роста по многим показателям. Стратегическая цель Банка – стать лидирующим, наиболее клиентоориентированным и инновационным розничным банком в Казахстане, предоставляющим розничные услуги и продукты массовой розницы. Для реализации данной стратегии Банк намерен сосредоточиться на выполнении следующих задач:

- Сохранить ориентированность на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы;
- Предлагать инновационные продукты и услуги;
- Развивать розничную банковскую дистрибьюторскую сеть за счет большего географического охвата;
- Продолжать развивать систему управления кредитным риском с целью поддержания роста розничного портфеля.

В целом, мы позитивно оцениваем перспективы развития банковского сектора Казахстана в ближайшем будущем. 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.

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 – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг;
- расширение филиальной сети – рост клиентской базы Банка.

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги.
- последствия финансового кризиса – значительные кредитные риски, ухудшение качества портфеля, рост провизий.

3. Факторы, влияющие на деятельность эмитента.

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

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

Основными клиентами Банка являются резиденты Республики Казахстан. Доля нерезидентов в бизнесе Банка по состоянию на 30 ноября 2014 года представлена в таблице ниже:

№	Наименование	Сумма (тыс. тенге)	Удельный вес, %
1	Средства в банках	649 344	100
	<i>в т.ч. межбанковские вклады, размещенные у нерезидентов и займы выданные нерезидентам</i>	397 914	61
2	Ссуды, предоставленные клиентам	756 133 741	100
	<i>в т.ч. займы клиентам-нерезидентам</i>	6 486	0
	<i>займы по кредитным карточкам клиентам-нерезидентам</i>	5 615	0
3	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	8 975	100
	<i>в т.ч. требования к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	8 975	100
4	Средства банков	44 171 797	100
	<i>в т.ч. межбанковские вклады и займы, полученные от нерезидентов</i>	-	-
5	Средства клиентов	706 762 568	100
	<i>в т.ч. депозиты клиентов-нерезидентов</i>	3 149 571	0
6	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	2 025 044	100
	<i>в т.ч. обязательства к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами</i>	887 061	44

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) 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 девальвации и инфляции в связи с ситуацией на рынке нефти. 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 среднесрочной перспективе возможно восстановление цен на нефть, а текущее снижение экспортных цен на нефть, может быть компенсировано увеличением физических объемов экспорта. Таким образом, вероятность укрепления тенге в будущем выше, чем вероятность девальвации.

РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данные в Разделе V представлены на основании аудированной консолидированной финансовой отчетности за 2013, 2012, 2011 гг. и промежуточной неаудированной консолидированной отчетности по состоянию на 30 сентября 2014 года.

	30.09.2014 г. (тыс. тенге)	2013 г. (тыс. тенге)	2012г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	137 564 323	105 289 910	80 047 901	55 859 129
Обязательные резервы	8 167 293	9 388 194	7 406 392	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 632 363	69 420	188 349	100 833
Средства в банках	2 861 309	8 855 902	1 585 279	2 457 671
Ссуды, предоставленные клиентам	738 596 767	641 907 606	434 832 909	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29 981 582	39 640 678	19 399 526	12 021 250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 340 149	35 944 007	17 059 425	8 060 614
Основные средства и нематериальные активы	29 970 861	23 734 239	19 317 269	16 700 008
Требования по текущему налогу на прибыль	783 750	2 230 693	310 411	287 792
Дебиторы по страхованию	228 897	275 041	187 874	120 629
Прочие активы	12 665 225	4 227 051	2 319 022	1 941 207
ИТОГО АКТИВЫ	998 792 519	871 562 741	582 654 357	430 765 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и других финансовых организаций	45 311 087	55 120 249	38 996 459	18 546 990
Средства клиентов	684 786 510	582 822 683	417 324 223	322 203 030
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 182 690	887 000	70 364	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 546 629	60 553 166	12 207 206	13 797 216
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-
Резервы	96 766	-	313	5 158
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 720	18 933	3 365	-
Страховые резервы	26 602 330	37 559 131	17 960 870	5 925 094
Прочие обязательства	14 781 744	13 740 147	7 180 314	2 512 198
Субординированный долг	30 381 816	27 870 529	20 815 733	17 537 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	870 721 292	778 571 838	514 558 847	380 537 543
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	16 983 867	16 983 867	16 477 174	17 428 550
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(601 238)	(933 521)	(766 870)	(654 532)

Фонд переоценки основных средств	1 835 853	1 866 554	1 906 925	1 945 043
Фонд курсовой разницы	22 422	18 606	18 119	17 735
Специальный резерв	-	-	(237 309)	(922 375)
Нераспределенная прибыль	108 522 814	73 747 888	49 389 962	31 106 203
ИТОГО КАПИТАЛ	128 071 227	92 990 903	68 095 510	50 228 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	998 792 519	871 562 741	582 654 357	430 765 676

Консолидированные активы Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года составляли 998,8 млрд. тенге.



Нематериальные активы

Нематериальные активы приобретаются Банком с целью повышения эффективности деятельности. По состоянию на 30 сентября 2014 года нематериальные активы составили 2,6 млрд. тенге.

Ниже представлен состав нематериальных активов по состоянию на 30 сентября 2014 года (тыс. тенге)

Нематериальные активы	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	2 734 031	1 120 816	1 613 215
Лицензии	1 460 168	471 253	988 915
Итого	4 194 199	1 592 069	2 602 130

Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 30 сентября 2014 года (тыс. тенге)

Основные средства	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	% износа
Здания, сооружения	13 375 247	2 134 002	11 241 245	16%
Земля	1 207 848	–	1 207 848	–
Компьютерное оборудование	8 665 203	3 245 880	5 419 323	38%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	4 118 863	1 335 089	2 783 774	32%
Транспортные средства	1 324 942	592 421	732 521	45%
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	274 975	–	274 975	–
Мебель, прочие основные средства	7 995 516	2 286 471	5 709 045	29%
Итого	36 962 594	9 593 863	27 368 731	

Последняя оценка недвижимого имущества проводилась независимой оценочной компанией ТОО «Business House «Aristid» по состоянию на 10 июня 2014 года. ТОО «Business House «Aristid», находящееся по адресу - г. Алматы, ул. Жибек Жолы, д. 50/2/39, Торговый центр «Квартал», 4 этаж, блок «В»; осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на право осуществления деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов) №13005525 от 15.04.2013 года и государственной лицензии на право осуществления деятельности по оценке объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов № 13004109 от 18.03.2003 года, выданных Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан.

Переоценка недвижимого имущества проводилась с целью определения его рыночной стоимости с использованием следующих методик: 1) сравнительный подход, метод рыночной информации; 2) доходный подход, метод капитализации.

Незавершенное капитальное строительство

По состоянию на 30 сентября 2014 года у Банка числились устанавливаемые основные средства в размере 274 975 тысяч тенге.

Наименование объекта	Дата начала строительства	Планируемая дата ввода объектов в эксплуатацию	Источники денег, за счет которых ведется строительство	Сумма (тыс. тенге)
Строительство архива (г. Каскелен, ул. Кобелекова, 1)	31.01.2014	20.07.2015	собственные средства	252 979
Строительно-монтажные работы в здании филиала (г. Павлодар, ул. Луначарского, 9)	11.02.2014	19.11.2014	собственные средства	21 996

Сведения об основных капитальных вложениях Банка

Период	Сумма (тыс. тенге)
9 мес. 2014 г.	7 537 738
2013 г.	6 215 191
2012 г.	3 946 398
2011 г.	3 395 167

Основные направления капитальных вложений:

За 9 месяцев 2014 года из общей суммы в размере **7 537 738 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Компьютерное оборудование – 39.8%;
- Мебель, прочие основные средства – 35.0%;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям и сооружениям – 13.9%.

За 2013 год из общей суммы в размере **6 215 191 тыс. тенге** основных капитальных вложений значительный удельный вес занимают следующие позиции:

- Мебель, прочие основные средства – 32.0%.
- Компьютерное оборудование – 28.6%;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям и сооружениям – 13.1%;

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%.

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг

По состоянию на 30 сентября 2014 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	3.0
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17 666	1 652	3.3
Международная организация SWIFT	3 791	5	0.0
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	200	1	0.4
ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance»	54	1	0.0
Итого	46 953	-	-

Ниже представлена таблица, отражающая структуру портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года:

Вид инвестиций	Процентная ставка, %	Сумма (тыс. тенге)
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:	0	0
Портфель ценных бумаг, годных для продажи, в том числе:		29 934 629
• <i>государственные ценные бумаги:</i>		18 102 115
Облигации Министерства Финансов РК	3.5 – 6.5	18 102 115
• <i>негосударственные ценные бумаги:</i>		11 832 514
Облигации АО «Темірбанк»	8.0	153 669
Облигации АО "Национальная компания "Казахстан темир жолы"	6.38	606 717
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	6.4 – 13.0	776 165
Облигации АО «Банк Центркредит»	5.5	854 306
Облигации ДОО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	7.0	717 795
Облигации АО «Ипотечная Компания «КИК»	8.0 – 8.5	2 149 436
Облигации АО «БРК-Лизинг»	8.0	646 172
Акции Kazakhmys PLC	-	182 135
Облигации ROSNEFT OIL	4.2	788 400

Облигации ОАО «Газпром»	7.95	870 630
Облигации ОАО "Российские железные дороги"	5.7	934 837
Акции АО "Казактелеком"	-	124 091
Облигации АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	4.63	3 028 161
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в том числе:		36 340 149
• государственные ценные бумаги:		20 557 784
Облигации Министерства Финансов РК	3.1 – 8.75	20 557 784
• негосударственные ценные бумаги:		15 782 365
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.13 – 6.5	7 006 108
АО «АТФБанк»	8.5	414 260
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7.25	2 895 851
АО «Аграрная кредитная корпорация»	7.0	472 604
ДБ АО «Сбербанк»	7.0	2 073 773
Облигации АО "Казмунайгаз"	-	2 919 769
Итого		66 274 778

Инвестиционный портфель с разбивкой по датам погашения по состоянию на 30 сентября 2014 года (тыс. тенге)

Год погашения	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
2014 г.	757 831	1 132 055
2015 г.	7 545 250	1 137 555
2016 г.	8 891 301	937 142
2017 г.	3 960 560	4 308 011
2018 г.	4 247 389	2 748 323
2019 г.	6 567 433	
2020 г.	3 592 046	2 466 840
2021 г.	2 106 220	2 895 851
2022 г.	991 869	5 354 856
2023 г.		3 028 161
2025 г.		110 626
2026 г.		3 189 233
Бессрочные ценные бумаги		353 179
Итого	38 659 899	27 661 832

Инвестиционный портфель с разбивкой по валютам по состоянию на 30 сентября 2014 года (тыс. тенге)

Валюта	Государственные ценные бумаги	Негосударственные ценные бумаги
Тенге	38 659 899	11 345 202
Доллар США		16 130 704
Евро		3 791
Английские фунты стерлингов		182 135
Итого	38 659 899	27 661 832

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

Кредитный портфель

По состоянию на 30 сентября 2014 года объем консолидированного ссудного валового портфеля Банка составил 842 млрд. тенге, что на 5% больше по сравнению с данными на начало года. Основным приоритетом Банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам.

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

Сектор экономики	30.09.2014 г.	
	в тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	710 949 798	84.4
Торговля	77 485 440	9.2
Услуги	22 700 936	2.7
Транспорт и связь	14 732 139	1.8
Строительство	14 156 982	1.7
Производство	1 386 178	0.2
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	603 911	0.1
Прочее	258 577	0.0
Итого портфель до вычета провизий	842 273 961	100
Провизии	(103 677 194)	
Итого	738 596 767	

Сектор экономики	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	610 470 892	82.3	351 260 628	47.4	220 628 659	57.4
Торговля	77 069 022	10.4	103 001 540	13.9	101 000 953	26.3
Услуги	23 083 460	3.1	26 298 478	3.6	32 189 014	8.4
Транспорт и связь	13 884 243	1.9	11 969 151	1.6	8 039 671	2.1
Строительство	13 861 719	1.9	13 631 970	1.8	14 711 997	3.8
Производство	1 977 437	0.3	3 595 668	0.5	5 523 573	1.4

Сельское хозяйство и пищевая промышленность	613 713	0.1	523 490	0.1	373 566	0.1
Прочее	844 503	0.1	991 794	0.1	1 964 566	0.5
Итого портфель до вычета провизий	741 804 989	100	511 272 719	69	384 431 999	100
Провизии	(99 897 383)		(76 439 810)		(60 235 361)	
Итого	641 907 606		434 832 909		324 196 638	

Кредитный портфель по заемщикам

Виды кредитов	30.09.2014 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	710 950	84.4
Юридические лица	131 324	15.6
Итого	842 274	100

Виды кредитов	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	610 471	82.3	351 261	47.4	220 629	57.4
Юридические лица	131 334	17.7	160 012	21.6	163 803	42.6
Итого	741 805	100	511 273	69	384 432	100

Виды кредитов	30.09.2014 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Кредитные карты массовой розницы	498 480 423	59.2
Товарные кредиты массовой розницы	91 993 962	10.9
Кредиты на автомобили массовой розницы	76 534 638	9.1
Корпоративные, МСБ, и прочие	175 264 938	20.8
Итого	842 273 961	100

Виды кредитов	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Кредитные карты массовой розницы	416 976 260	56.2	233 521 945	45.7	125 350 728	32.6
Товарные кредиты массовой розницы	84 746 829	11.4	55 312 549	10.8	32 634 044	8.5
Кредиты на автомобили массовой розницы	62 244 543	8.4	12 508 037	2.4	-	-
Корпоративные, МСБ, и прочие	177 837 357	24.0	209 930 188	41.1	226 447 227	58.9
Итого	741 804 989	100	511 272 719	100	384 431 999	100

Валютная структура кредитного портфеля

Валюта кредита	30.09.2014 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)
Тенге	795 241	94.4
Доллар США	39 362	4.7
Евро	2 237	0.3
Рубли	5 434	0.6
Итого	842 274	100

Валюта кредита	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Тенге	698 022	94.1	462 033	90.4	330 640	86.0
Доллар США	41 802	5.6	47 474	9.3	52 059	13.5
Евро	1 981	0.3	1 765	0.3	1 733	0.5
Рубли	0	0	0	0.0	0	0.0
Итого	741 805	100	511 273	100	384 432	100

Кредитный портфель по срокам

Период	30.09.2014 г. (млн. тенге)	2013 г. (млн. тенге)	2012 г. (млн. тенге)	2011 г. (млн. тенге)
До 1 месяца	222 638	162 848	111 730	80 347
От 1 месяца до 3 месяцев	117 740	87 586	50 562	23 432
От 3 месяцев до 1 года	288 127	265 675	171 283	93 226
От 1 года до 5 лет	200 308	207 887	156 203	162 397
Более 5 лет	13 461	17 809	21 495	25 030
Итого	842 274	741 805	511 273	384 432

Средние процентные ставки в разрезе валюты выданных кредитов

Период	Средняя ставка по кредитам в тенге, %	Средняя ставка по кредитам в долларах США, %	Средняя ставка по кредитам в евро, %
9 мес. 2014 г.	13.9	5.8	10.5
2013 г.	15.5	8.3	10.5
2012 г.	18.7	7.4	–
2011 г.	19.3	8.5	–

По состоянию на 30 сентября 2014 года у Банка отсутствуют заемщики, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от размера консолидированного собственного капитала Банка.

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан Банк систематически идентифицирует проблемные кредиты и создает провизии на покрытие возможных убытков. Выданные кредиты относятся к той или иной категории на основании

текущего мониторинга финансового состояния заемщика, исполнения им условий кредитного договора и оценки ликвидности обеспечения кредита.

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

Классификация кредитов и нормы провизий

Классификация кредитного риска	Диапазон ставок по провизиям
Стандартные	0-0.01%
Сомнительные	
1) сомнительные 1 кат. - при своевременной и полной оплате платежей	0.01 -5%
2) сомнительные 2 кат. – при задержке или неполной оплате платежей	5.01 - 10%
3) сомнительные 3 кат. - при своевременной и полной оплате платежей	10.01 - 20%
4) сомнительные 4 кат. - при задержке или неполной оплате платежей	20.01 - 25%
5) сомнительные 5 категории	25.01 - 50%
Безнадежные	50.01 - 100%

Ниже представлена таблица классификации кредитного портфеля Банка (неконсолидированные данные) по состоянию на конец 2011, 2012, 2013 гг. и на 30 сентября 2014 года.

Тип кредита	30.09.2014 г.				2013 г.			
	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. порт-феля	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. порт-феля
Стандартный	89 325 556	11.0	—	—	83 246 651	11.7	—	—
Сомнительные *, в том числе:	696 275 784	85.9	77 539 172	9.6	590 465 291	82.7	57 637 645	8.1
1 категория	79 107 607	9.8	2 759 844	0.3	64 585 135	9.0	953 858	0.1
2 категория	1 886 430	0.2	144 914	0.0	494 108 194	69.2	46 009 546	6.4
3 категория	591 351 718	72.8	64 276 478	7.9	11 826 337	1.7	2 167 827	0.3
4 категория	7 266 726	0.9	2 344 427	0.3	4 961 852	0.7	1 566 448	0.2

* Включая однородные портфели

5 категория	16 663 303	2.1	8 013 509	1.0	14 983 773	2.1	6 939 966	1.0
Безнадежные	24 853 958	3.1	26 148 568	3.2	40 625 296	5.6	42 270 284	5.9
Итого	810 455 298	100.0	103 687 740	12.8	714 337 238	100.0	99 907 929	14.0

Тип кредита	2012 г.				2011 г.			
	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. портфеля	Сумма кредита (тыс. тенге)	уд. вес (%)	Сумма провизий (тыс. тенге)	% от кр. портфеля
Стандартный	79 049 780	16.3	–	–	87 935 911	24.5	–	–
Сомнительные *, в том числе:	374 706 097	77.2	46 331 661	9.5	247 004 692	68.9	35 846 419	10.0
1 категория	14 739 145	3.0	736 957	0.2	29 091 613	8.1	1 454 581	0.4
2 категория	311 221 914	64.1	28 684 140	5.9	156 695 643	43.6	15 611 806	4.4
3 категория	12 874 909	2.7	2 079 943	0.4	16 027 254	4.5	2 885 657	0.8
4 категория	6 606 066	1.4	1 651 517	0.3	7 368 685	2.1	1 842 171	0.5
5 категория	29 264 063	6.0	13 179 104	2.7	37 821 497	10.6	14 052 204	3.9
Безнадежные	31 663 631	6.5	29 881 181	6.2	23 476 908	6.6	23 476 908	6.6
Итого	485 419 508	100.0	76 212 842	15.7	358 417 511	100	59 323 327	16.6

Средства в банках и других финансовых организациях
По видам размещений:

Средства в банках и других финансовых организациях	30.09.2014 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Наличные средства	137 564 323	–
Остатки по счетам в НБРК	8 167 293	–
Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.:	2 861 309	2.7
PK	1 307 083	–
Стран ЕС	1 554 226	–
Итого	148 592 925	

Средства в банках и других финансовых организациях	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Наличные средства	105 289 910	–	80 047 901	–	55 859 129	–
Остатки по счетам в НБРК	9 388 194	–	7 406 392	–	9 019 905	–
Корр. счета и депозиты «овернайт» в банках, в т. ч.:	8 855 902	2.1	1 585 279	4.5	2 457 671	2.0
PK	3 300 889	–	1 344 014	–	1 522 211	–

Стран ЕС	5 555 013	–	241 265	–	935 460	–
Итого	123 534 006		89 039 572		67 336 705	

По валютам:

Валюта	30.09.2014 г. (тыс. тенге)	2013 г. (тыс. тенге)	2012 г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)
Тенге	54 521 413	25 818 309	29 568 868	22 236 720
Доллар США	71 897 058	85 306 638	50 007 401	36 756 868
Евро	20 756 475	11 675 501	8 608 673	7 724 499
Прочая валюта	1 417 979	733 558	854 630	618 618
Итого	148 592 925	123 534 006	89 039 572	67 336 705

Сделки обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2014 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	9 мес. 2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Кредиты	15.1	17.6	17.7	20.4
Ценные бумаги	5.2	5.1	4.5	4.4
Межбанковские кредиты/ депозиты	3.0	4.1	0.2	0.3
Итого	14.1	16.6	16.1	18.2

Банк стремится максимально эффективно использовать существующие инструменты размещения денег, соблюдая при этом принцип минимизации рисков. По состоянию на 30 сентября 2014 года сложилась следующая структура активов (консолидированные показатели):

- Ссуды клиентам (за вычетом созданных провизий) – 73.9%;
- Наличные и их эквиваленты – 14.6%;
- Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 6.8%;
- Основные средства и нематериальные активы – 3.0%;
- Средства в банках и других финансовых институтах – 0.3%;
- Прочие активы – 1.4%.

2. Пассивы

Собственный капитал

За 9 месяцев 2014 года собственный капитал Банка увеличился по сравнению с началом года на 37.7% и составил 128,1 млрд. тенге. По состоянию на 30 сентября 2014 года доля консолидированного собственного капитала в валюте баланса Банка составляла 12.8%.



Структура собственного капитала Банка (тыс. тенге)

Собственный капитал	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Уставный капитал	16 983 867	16 983 867	16 477 174	17 428 550
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(601 238)	(933 521)	(766 870)	(654 532)
Фонд переоценки основных средств	1 835 853	1 866 554	1 906 925	1 945 043
Фонд курсовой разницы	22 422	18 606	18 119	17 735
Специальный резерв	–	–	(237 309)	(922 375)
Нераспределенная прибыль	108 522 814	73 747 888	49 389 962	31 106 203
Итого	128 071 227	92 990 903	68 095 510	50 228 133

По состоянию на 30 сентября 2014 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	2013 г.	
	Размер дивидендов на 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)
Простые акции (НИН KZ1C31450014)	–	–
Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110)	70	28 900 830

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 30 сентября 2014 года консолидированные обязательства Банка составили 870,7 млрд. тенге, 87.2% от валюты баланса Банка.



Структура обязательств Банка (тыс. тенге)

Обязательства	30.09.2014 г. (тыс. тенге)	2013 г. (тыс. тенге)	2012 г. (тыс. тенге)	2011 г. (тыс. тенге)
Средства клиентов	684 786 510	582 822 683	417 324 223	322 203 030
Средства банков и других финансовых организаций	45 311 087	55 120 249	38 996 459	18 546 990
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 182 690	887 000	70 364	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 546 629	60 553 166	12 207 206	13 797 216
Субординированный долг	30 381 816	27 870 529	20 815 733	17 537 257
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 720	18 933	3 365	–
Страховые резервы	26 602 330	37 559 131	17 960 870	5 925 094
Задолженность перед работниками	10 202 630	10 681 234	5 237 121	1 315 873
Прочие обязательства	4 675 880	3 058 913	1 943 506	1 201 483
Итого	870 721 292	778 571 838	514 558 847	380 537 543

Средства банков и других финансовых организаций
По видам привлечений:

Средства банков и других финансовых организаций	30.09.2014 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Срочные депозиты банков и других финансовых организаций	45 311 087	7.7
Кредиты банков и международных финансовых организаций	–	–
Корреспондентские счета других банков	–	–
Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»	–	–
Итого	45 311 087	7.7

Средства банков и других финансовых организаций	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %	Сумма (тыс. тенге)	Ср. ставка, %
Срочные депозиты банков и других финансовых организаций	46 076 907	7.7	25 012 921	7.6	10 541 861	3.9
Кредиты банков и международных финансовых	1 150 361	5.4	3 373 021	5.8	5 535 032	5.7

организаций						
Корреспондентские счета других банков	–	–	–	–	5	–
Средства, полученные по операциям «прямого РЕПО»	7 892 981	5.2	10 610 517	3.9	2 470 092	1.0
Итого	55 120 249	7.3	38 996 459	6.4	18 546 990	4.1

По валютам (тыс. тенге):

Валюта	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Тенге	1 453 724	9 064 684	17 489 416	7 601 106
Доллар США	43 857 363	46 055 565	21 507 043	9 987 252
Евро	–	–	–	958 627
Прочая валюта	–	–	–	5
Итого	45 311 087	55 120 249	38 996 459	18 546 990

Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях/лимитах

№	Наименование Банка	Лимит, доллары США	Дата открытия линии /лимита	Задолженность на 30.09.2014 г., доллары США	Ставка %	Дата закрытия последней сделки
1	Commerzbank AG, Германия	5 500 000	2010 г.	5 252 000	2.75	27.08.2015 г.
2	АО «Ситибанк Казахстан», РК	10 500 000	2011 г.	7 600 000 *	9.75	07.11.2014 г.
3	Landesbank Berlin AG, Германия	1 000 000	2010 г.	–	–	–
4	VTB Bank (Deutschland) AG, Германия	330 000	2012 г.	–	–	–
5	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Австрия	2 600 000	2012 г.	–	–	–
6	ДБ АО «Сбербанк», РК	1 000 000	2012 г.	–	–	–
7	Credit Suisse AG, Швейцария	5 000 000	2014 г.	–	–	–
	Итого	25 930 000		12 852 000		

Общий лимит кредитных линий/лимитов, установленных банками-контрагентами на Банк для проведения сделок торгового финансирования, составляет 25,9 млн. долларов США.

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

* Займ выдан в тенге.

финансирование/рефинансирование субъектов среднего и малого предпринимательства – 20,6 млрд. тенге, на рефинансирование ипотечных займов – 4,0 млрд. тенге. К концу 2010 года Банк досрочно и в полном объеме погасил займы, полученные от ФРМП «Даму». Информация по средствам, полученным от ФНБ «Самрук-Казына», указана ниже.

№ договора	Дата получения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка (годовая)	Остаток на 30 сентября 2014 г. (тыс. тенге)
7-РЕФ	26.02.2009 г.	25.02.2029 г.	7.18%	2 485 714
14-РЕФ	03.07.2009 г.	26.02.2029 г.	7.28%	857 143
Итого				3 342 857

Депозиты

Привлечение вкладов является одним из основных приоритетов деятельности Банка.

По данным НБРК по состоянию на 30 сентября 2014 года Банк занимал 6 место среди БВУ по размерам привлеченных депозитов от юридических и физических лиц, с долей рынка 5.9%. Объем депозитов клиентов Банка на 30 сентября 2014 года составил 684,8 млрд. тенге (консолидированные данные).

Ниже в таблицах представлена динамика депозитов клиентов:

Динамика депозитов (тыс. тенге)

Депозиты	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты, в том числе:	653 324 827	538 456 773	374 897 590	292 760 495
юридические лица	248 663 008	149 464 066	64 407 945	76 883 880
физические лица	404 661 819	388 992 707	310 489 645	215 876 615
Текущие счета, в том числе:	31 461 683	44 365 910	42 426 633	29 442 535
юридические лица	17 247 684	29 809 715	30 980 566	20 351 675
физические лица	14 213 999	14 556 195	11 446 067	9 090 860
Итого	684 786 510	582 822 683	417 324 223	322 203 030

Временная структура депозитов Банка с разбивкой по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 30 сентября 2014 года (тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	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)	17 241 287	9 610 262	22 659 374	37 057 030	38 999 882	140 342 857	265 910 692
Физические лица	14 209 942	14 251 135	38 452 901	236 684 346	115 277 494	–	418 875 818
Итого	31 451 229	23 861 397	61 112 275	273 741 376	154 277 376	140 342 857	684 786 510

Средние ставки вознаграждения по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов

Период	Клиенты Банка	Средняя ставка по депозитам в тенге, %	Средняя ставка по депозитам в долларах США, %	Средняя ставка по депозитам в евро, %
9 мес. 2014 г.	физ. лица	10.0	4.9	4.1
	юр. лица	8.6	4.8	3.4
2013 г.	физ. лица	9.1	5.8	4.4
	юр. лица	7.7	4.9	3.5
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

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 пять выпусков в пределах второй облигационной программы. Выпуски ценных бумаг Банка осуществлены в бездокументарной форме. Банком также осуществлены два выпуска международных облигаций (еврооблигаций). Все ценные бумаги АО «Kaspi Bank» включены в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа», а также 1-ый выпуск еврооблигаций был включен в официальный список ценных бумаг Лондонской Фондовой Биржи, 2-ой выпуск еврооблигаций – Ирландской Фондовой Биржи.

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
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

22 октября 2012 г. выпуски были перерегистрированы КФН в связи с изменением адреса Банка

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	V выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000	200 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Дата начала обращения	19.07.2011 г.	19.07.2011 г.	07.02.2013 г.	07.02.2013 г.	21.06.2013 г.
Дата погашения	19.07.2021 г.	19.07.2016 г.	07.02.2023 г.	07.02.2018 г.	21.06.2018
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	66 440 000	39 000 000	59 700 000	54 000 000	16 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 6 644 000 000	KZT 3 900 000 000	KZT 5 000 000 000	KZT 9 970 000 000	KZT 1 600 000 000
Доходность при размещении	9.6%	7.7%	8.5%	8.0%	8.0%

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	Выпуск зарегистрирован КФН 29 мая 2013 г., E05-5, НИН – KZP05Y05E054
	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	Два раза в год: 21 июня 21 декабря

29 октября 2013 г. Банк осуществил выпуск международных облигаций (евроблигаций) в размере 200 000 000 долларов США на следующих условиях:

- Период обращения – 3 года;
- Дата погашения – 28 октября 2016 г.;
- Цена размещения – 99.684%;
- Купон – 9.875%;
- Доходность – 10.0%;
- Выплата вознаграждения – 2 раза в год, 28 апреля и 28 октября.

Международные облигации Банка включены в официальный список Ирландской фондовой биржи (Irish Stock Exchange) и в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» с 29 октября 2013 года.

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

Активы и пассивы по срокам погашения на 30 сентября 2014 года (тыс. тенге)

	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	30.09.2014 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	18 120 651	-	-	-	-	18 120 651
Средства в банках	570 147	584 282	1 706 880	-	-	2 861 309
Ссуды, предоставленные клиентам	189 783 625	105 347 564	259 698 203	174 453 806	9 313 569	738 596 767
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	399 123	887 349	28 341 931	-	-	29 628 403
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 475	1 364 969	5 391 570	15 670 485	13 882 650	36 340 149
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	208 904 021	108 184 164	295 138 584	190 124 291	23 196 219	825 547 279
Денежные средства и их эквиваленты	119 443 672	-	-	-	-	119 443 672
Обязательные резервы	581 739	643 895	3 114 018	2 390 630	1 437 011	8 167 293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 632 363	-	-	-	-	1 632 363
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	353 179	-	-	353 179
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Прочие финансовые активы по страховой деятельности	-	-	228 897	-	-	228 897
Прочие финансовые активы	3 179 770	54 261	2 864 089	-	-	6 098 120
Итого финансовые активы:	333 741 565	108 882 320	301 698 767	192 514 921	24 633 230	961 470 803
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	-	1 453 463	21 928 682	21 928 681	261	45 311 087
Средства клиентов	28 957 618	61 112 275	273 741 376	154 277 376	140 342 857	658 431 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 501 908	319 098	8 454 995	57 270 628	-	67 546 629
Субординированный долг	-	365 074	221 568	14 665 634	15 129 540	30 381 816
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	30 459 526	63 249 910	304 346 621	248 142 319	155 472 658	801 671 034
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 182 690	-	-	-	-	1 182 690
Средства клиентов	26 355 008	-	-	-	-	26 355 008
Прочие финансовые обязательства	2 454 323	-	236 353	428 387	-	3 119 063
Итого финансовые обязательства:	60 451 547	63 249 910	304 582 974	248 570 706	155 472 658	832 327 795
Гарантии и неиспользованные кредитные линии	-	8 803	1 750 665	18 688	-	1 778 156
Итого финансовые и условные обязательства	60 451 547	63 258 713	306 333 639	248 589 394	155 472 658	834 105 951
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	273 290 018	45 623 607	(4 634 872)	(56 074 473)	(130 839 428)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	178 444 495	44 934 254	(9 208 037)	(58 018 028)	(132 276 439)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	178 444 495	223 378 749	214 170 712	156 152 684	23 876 245	

Эмитент не заключал сделок на сумму 10 и более процентов от балансовой стоимости активов и со сроком исполнения в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге облигаций.

У Эмитента отсутствуют будущие обязательства, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости активов.

3. Финансовые показатели Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2011 - 2013 гг. и 9 месяцев 2014 года.

Структура доходов и расходов Банка (тыс. тенге)

	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы:	92 590 266	114 074 522	70 998 481	61 288 595
по займам, предоставленным клиентам	89 590 762	111 152 706	69 693 541	60 049 373
по операциям с ценными бумагами	2 869 198	2 720 392	1 229 234	1 116 335
по займам и средствам, предоставленным фин. институтам	130 306	201 424	75 706	122 887
Процентные расходы:	(44 966 964)	(45 809 808)	(34 738 909)	(30 912 419)
по депозитам, полученным от клиентов	(31 651 019)	(36 297 755)	(29 404 092)	(25 677 038)
по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 169 128)	(1 608 662)	(1 234 204)	(1 295 526)
по займам и средствам, полученным от фин. институтов	(5 716 843)	(3 418 910)	(1 280 114)	(885 873)
по выпущенным ценным бумагам	(4 616 504)	(2 441 513)	(1 069 384)	(1 328 558)
по субординированному долгу	(1 813 470)	(2 042 968)	(1 751 115)	(1 725 424)
Чистый процентный доход	47 623 302	68 264 714	36 259 572	30 376 176
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 332 630	(1 976 875)	(375 065)	(142 942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(14 813 428)	(580 342)	620 419	514 968
Комиссионные доходы	55 595 465	67 732 721	39 342 343	15 830 356
Комиссионные расходы	(685 793)	(855 464)	(691 027)	(697 452)
Чистая прибыль /(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	458 119	23 738	50 532	829 796
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55 525)	124 290	82 148	11 451
Прочие доходы	64 123	130 063	42 176	50 416
Чистые непроцентные доходы	49 895 591	64 598 131	39 071 526	16 396 593
Операционные доходы	97 518 893	132 862 845	75 331 098	46 772 769
Операционные расходы:	(28 124 031)	(36 818 514)	(26 486 084)	(16 216 677)
заработная плата работников	(13 525 531)	(19 302 303)	(13 659 249)	(7 566 755)
административные расходы	(12 117 898)	(15 097 226)	(10 918 903)	(7 244 789)
амортизация	(2 480 602)	(2 418 985)	(1 907 932)	(1 405 133)
Прибыль от операционной деятельности	69 394 862	96 044 331	48 845 014	30 556 092
Формирование резерва под	(27 554 395)	(46 643 188)	(25 408 093)	(21 148 023)

обесценение активов				
Прибыль до налогообложения	41 840 467	49 401 143	23 436 921	9 408 069
Расход по подоходному налогу	(7 085 518)	(10 114 644)	(4 366 014)	(863 721)
Чистая прибыль / убыток	34 754 949	39 286 499	19 070 907	8 544 348

За период с 31.12.2011 года по 31.12.2012 года чистая прибыль увеличилась более чем в 2,2 раза с 8,5 млрд. тенге до 19,1 млрд. тенге за счет увеличения процентных доходов по кредитам и комиссионных доходов.

За период с 31.12.2012 года по 31.12.2013 года чистая прибыль увеличилась в 2.1 раза с 19,1 млрд. тенге до 39,3 млрд. тенге в основном за счет увеличения процентных доходов по кредитам и комиссионных доходов.

За 9 месяцев 2014 года чистая прибыль составила 34,8 млрд. тенге.

Прирост процентных доходов за 9 месяцев 2014 года к аналогичному периоду 2013 года составил 16%, прирост процентных доходов за 2013 год по сравнению с 2012 годом составил 61%, прирост в значительной степени обусловлен ростом процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам.

Аналогичное сравнение процентных расходов приводит к следующим результатам: прирост процентных расходов за 9 месяца 2014 года к аналогичному периоду 2013 года составил 39%, прирост процентных расходов за 2013 год по сравнению с 2012 годом составил 32%, что обусловлено увеличением процентных расходов по средствам клиентов в результате активной деятельности Банка по привлечению депозитов населения.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года приросли на 16%, операционные расходы Банка за 2013 год по сравнению с 2012 увеличились также на 39%. 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 200 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

	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Показатели рентабельности:				
ROA	4.9%	5.5%	4.0%	2.2%
ROE	42.1%	49.3%	32.4%	18.7%
Чистая процентная маржа	8.3%	11.4%	9.2%	9.7%
Операционные расходы/	28.8%	27.7%	35.1%	34.7%

Чистые операционные доходы				
Показатели ликвидности:				
Кредиты/ Активы	73.9%	73.7%	74.6%	75.3%
Кредиты/ Депозиты	107.9%	110.1%	104.2%	100.6%
Депозиты/ Обязательства	78.6%	74.9%	81.1%	84.7%
Капитал:				
Капитал/ Активы	12.8%	10.7%	11.7%	11.7%

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов

Наименование коэффициента	9 мес. 2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Собственный капитал (тыс. тенге)	137 914 579	102 029 998	86 684 584	64 606 772
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	82 858 566	50 355 099	46 333 755	34 417 924
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k1-1 \geq 0,05$)	0.09	0.06	0.08	0.08
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k1-2 \geq 0,05$)	0.10	0.07	0.08	0.09
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	54 325 425	58 792 751	40 350 829	30 188 848
Капитал третьего уровня (тыс. тенге)	730 588	2 145 548	–	–
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k2 \geq 0,10$)	0.16	0.15	0.16	0.17
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, несвязанного с банком особыми отношениями ($k3 \leq 25\%$ от СК)	0.11	0.12	0.13	0.17
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями ($k3 \leq 10\%$ от СК)	0.01	0.01	0.01	0.01
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями ($k3 \leq 100\%$ от СК)	0.01	0.01	0.01	0.02
Коэффициент максимального размера бланкового кредита ($k3 \leq 10\%$ от СК)	0.00	0.00	0.00	0.00

Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала ($k3 \leq 500\%$ от СК)	0.11	0.24	0.68	0.87
Коэффициент текущей ликвидности ($k4 \geq 0,3$)	3.38	2.27	1.64	1.51
Коэффициент ликвидности ($k4-1 \geq 1$)	7.80	3.75	1.31	3.11
Коэффициент ликвидности ($k4-2 \geq 0.9$)	7.63	4.25	2.23	2.29
Коэффициент ликвидности ($k4-3 \geq 0.8$)	4.38	3.06	1.77	1.16
Коэффициент срочной валютной ликвидности ($k4-4 \geq 1$)	16.08	11.68	3.83	6.2
Коэффициент срочной валютной ликвидности ($k4-5 \geq 0.9$)	8.82	10.17	6.31	7.68
Коэффициент срочной валютной ликвидности ($k4-6 \geq 0.8$)	2.33	5.87	3.83	4.32
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ($k6 \leq 0,5$)	0.22	0.24	0.23	0.26
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами ($k7 \leq 100\%$ от СК)	0.03	0.02	0.06	0.02
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан ($k8 \leq 200\%$ от СК)	0.03	0.05	0.11	0.03
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан ($k9 \leq 300\%$ от СК)	0.30	0.35	0.11	0.03
Коэффициент максимального прироста потребительских займов в ссудном портфеле банка ($k10 \leq 0.3$)	0.16			

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 2011 – 2013 гг. и 9 месяцев 2014 года (тыс. тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценок инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
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	-	-	-	-	-	-	-	(149 728)	(149 728)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	685 066	(685 066)	-
Выкуп собственных акций	(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	-	-	-	-	-	-	-	39 286 499	39 286 499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(166 651)	-	-	-	-	(166 651)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	487	-	-	487
Чистый совокупный доход	-	-	-	(166 651)	-	487	-	39 286 499	39 120 335
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(50 467)	-	-	50 467	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	10 096	-	-	-	10 096

средств									
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	237 309	(237 309)	-
Выплата дивидендов								(14 741 731)	(14 741 731)
Выкуп собственных акций	(28)	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Продажа собственных акций	506 721	-	-	-	-	-	-	-	506 721
31 декабря 2013 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(933 521)	1 866 554	18 606	-	73 747 888	92 990 903
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	34 754 949	34 754 949
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	332 283	-	-	-	-	332 283
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	3 816	-	-	3 816
Чистый совокупный доход	-	-	-	332 283	-	3 816	-	34 754 949	35 091 048
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(38 378)	-	-	38 378	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	7 677	-	-	-	7 677
Выплата дивидендов								(18 401)	(18 401)
30 сентября 2014 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(601 238)	1 835 853	22 422	-	108 522 814	128 071 227

Денежные потоки Банка за 2011 – 2013 гг. и 9 месяца 2014 года (тыс. тенге)

	30.09.2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	73 587 804	126 941 434	67 590 840	29 011 578
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	24 664 080	41 719 580	48 114 880	13 728 240
Подходный налог уплаченный	(8 312 589)	(10 958 800)	(4 236 812)	(964 908)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	16 351 491	30 760 780	43 878 068	12 763 332
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 445 999	(47 175 996)	(20 930 388)	(9 514 858)

Денежные потоки от финансовой деятельности				
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	-	-	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 768 802	40 015 553	648 622	(1 769 586)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	11 708 121	1 641 672	592 470	47 321
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах	32 274 413	25 242 009	24 188 772	1 526 209
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	105 289 910	80 047 901	55 859 129	54 332 920
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	137 564 323	105 289 910	80 047 901	55 859 129

За 9 месяцев 2014 года наиболее высокие обороты денежных средств проведены Банком в части операционной деятельности по ссудным операциям. Такому увеличению способствовало активное развитие розничного кредитования, внедрение новых банковских продуктов, улучшение качества услуг. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности по итогам 9 месяцев 2014 года – 16,4 млрд. тенге.

За 9 месяцев 2014 года чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности Банка составил 1,4 млрд. тенге, что обусловлено в значительной степени продажей ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности Банка за 9 месяцев 2014 года составил 2,8 млрд. тенге, чему способствовало размещение субординированных облигаций.

Прогноз денежных потоков Банка (тыс. тенге)

Информация по потокам денежных средств	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	153 599 135	168 959 049	185 854 954
Чистое движение денег в операционных активах	(289 686 994)	(304 171 344)	(319 379 911)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	195 729 900	205 516 395	215 792 215
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	59 642 041	70 304 100	82 267 257
Подоходный налог уплаченный	(13 260 148)	(14 586 163)	(16 044 779)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	46 381 893	55 717 937	66 222 478
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(52 011 536)	(54 612 112)	(57 342 718)
Движение денег от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	150 000 000	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	(8 235 160)	(45 791 930)	0
Погашение вознаграждения от долговых ценных	(21 777 300)	(21 028 408)	(17 092 336)

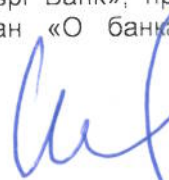

бумаг			
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	119 987 540	(66 820 338)	(17 092 336)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	114 357 898	(65 714 513)	(8 212 575)
деньги и их эквиваленты на начало периода	98 586 398	212 944 295	147 229 782
деньги и их эквиваленты на конец периода	212 944 295	147 229 782	139 017 207
Прирост валюты баланса Банка	149 964 595	168 650 183	190 051 892

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Ломтадзе М.
 Уалибекова Н.А.



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Приложение № 1 к Инвестиционному меморандуму первого, второго и третьего выпусков облигаций в пределах третьей 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)	2015		2016		2017		2018		2019		2020	
	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	70 655 602	82 943 533	77 721 162	91 237 886	85 493 279	100 361 675	94 042 606	110 397 842	103 446 867	121 437 627	113 791 554	133 581 389
Чистое движение денег в операционных активах	(124 565 407)	(165 121 587)	(130 793 678)	(173 377 666)	(137 333 362)	(182 046 549)	(144 200 030)	(191 148 877)	(151 410 031)	(200 706 320)	(158 980 533)	(210 741 636)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	90 035 754	105 694 146	94 537 542	110 978 853	99 264 419	116 527 796	104 227 640	122 354 186	109 439 022	128 471 895	114 910 973	134 895 490
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	36 125 949	23 516 092	41 465 026	28 839 074	47 424 336	34 842 922	54 070 216	41 603 151	61 475 858	49 203 201	69 721 994	57 735 243
Подоходный налог уплаченный	(6 630 074)	(6 630 074)	(7 293 081)	(7 293 081)	(8 022 390)	(8 022 390)	(8 824 628)	(8 824 628)	(9 707 091)	(9 707 091)	(10 677 800)	(10 677 800)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	29 495 875	16 886 018	34 171 945	21 545 992	39 401 946	26 820 532	45 245 588	32 778 523	51 768 766	39 496 110	59 044 193	47 057 442



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(23 405 191)	(28 606 345)	(24 575 451)	(30 036 662)	(25 804 223)	(31 538 495)	(27 094 434)	(33 115 420)	(28 449 156)	(34 771 191)	(29 871 614)	(36 509 750)
Движение денег от финансовой деятельности												
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	150 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	(8 235 160)	0	0	(45 791 930)	0	0	(5 535 010)	0	0	(11 367 450)	0	0
Погашение вознаграждения по долгам ценным бумагам	(11 063 647)	(10 713 653)	(10 713 653)	(10 314 755)	(8 546 168)	(8 546 168)	(8 546 168)	(8 482 168)	(8 482 168)	(8 039 427)	(8 039 427)	(8 039 427)
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	130 701 193	-10 713 653	-10 713 653	(56 106 685)	(8 546 168)	(8 546 168)	(14 081 178)	(8 482 168)	(8 482 168)	(19 406 877)	(8 039 427)	(8 039 427)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	136 791 877	(22 433 979)	(1 117 159)	(64 597 35)5	5 051 555	(13 264 131)	4 069 976	(8 819 065)	14 837 442	(14 681 958)	21 133 152	2 508 265
деньги и их эквиваленты на начало периода	98 586 398	235 378 274	212 944 295	211 827 137	147 229 782	152 281 337	139 017 207	143 087 182	134 268 118	149 105 560	134 423 602	155 556 754
деньги и их эквиваленты на конец периода	235 378 274	212 944 295	211 827 137	147 229 782	152 281 337	139 017 207	143 087 182	134 268 118	149 105 560	134 423 602	155 556 754	158 065 019
Прирост валюты баланса Банка	74 483 345	91 035 199	83 763 969	102 378 185	94 393 617	115 369 976	106 589 272	130 275 777	120 605 762	147 407 042	136 742 813	167 130 104

Информация по потокам денежных средств (тыс.тенге)	2021		2022		2023		2024		2025
	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.
Денежные потоки от операционной деятельности									
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	125 170 709	146 939 528	137 687 780	161 633 481	177 796 829	195 576 512	166 602 214	195 576 512	183 262 435
Чистое движение денег в операционных активах	(166 929 559)	(221 278 718)	(175 276 037)	(232 342 654)	(243 959 787)	(256 157 776)	(193 241 831)	(256 157 776)	(202 903 923)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	120 656 521	141 640 264	126 689 347	148 722 277	156 158 391	163 966 311	139 675 006	163 966 311	146 658 756
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	78 897 671	67 301 074	89 101 090	78 013 104	89 995 434	103 385 047	113 035 388	103 385 047	127 017 268
Подоходный налог уплаченный	(11 745 581)	(11 745 581)	(12 920 139)	(12 920 139)	(14 212 152)	(15 633 368)	(15 633 368)	(15 633 368)	(17 196 704)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	67 152 091	55 555 494	76 180 952	65 092 966	75 783 281	87 751 679	97 402 021	87 751 679	109 820 564



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(31 365 194)	(38 335 238)	(32 933 454)	(40 252 000)	(42 264 600)	(44 377 829)	(36 309 133)	(44 377 829)	(38 124 590)
Движение денег от финансовой деятельности									
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	(9 968 720)	0	0	(64 970 000)	0	(50 000 000)	0	(50 000 000)
Погашение вознаграждения по долговым ценным бумагам	(8 039 427)	(7 973 800)	(7 973 800)	(7 973 800)	(7 973 800)	(4 925 000)	(4 925 000)	(2 475 000)	(2 475 000)
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(8 039 427)	(17 942 520)	(7 973 800)	(7 973 800)	(72 943 800)	(4 925 000)	(54 925 000)	(2 475 000)	(52 475 000)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	27 747 469	(722 264)	35 273 697	16 867 166	(39 425 118)	38 448 849	6 167 887	40 898 849	19 220 974
деньги и их эквиваленты на начало периода	158 065 019	185 812 488	185 090 223	220 363 921	237 231 087	197 805 969	236 254 818	242 422 706	283 321 555
деньги и их эквиваленты на конец периода	185 812 488	185 090 223	220 363 921	237 231 087	197 805 969	236 254 818	242 422 706	283 321 555	302 542 529
Прирост валюты баланса Банка	155 353 509	189 876 511	176 854 435	216 155 421	246 568 488	246 568 488	230 586 367	281 827 782	264 090 566



Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

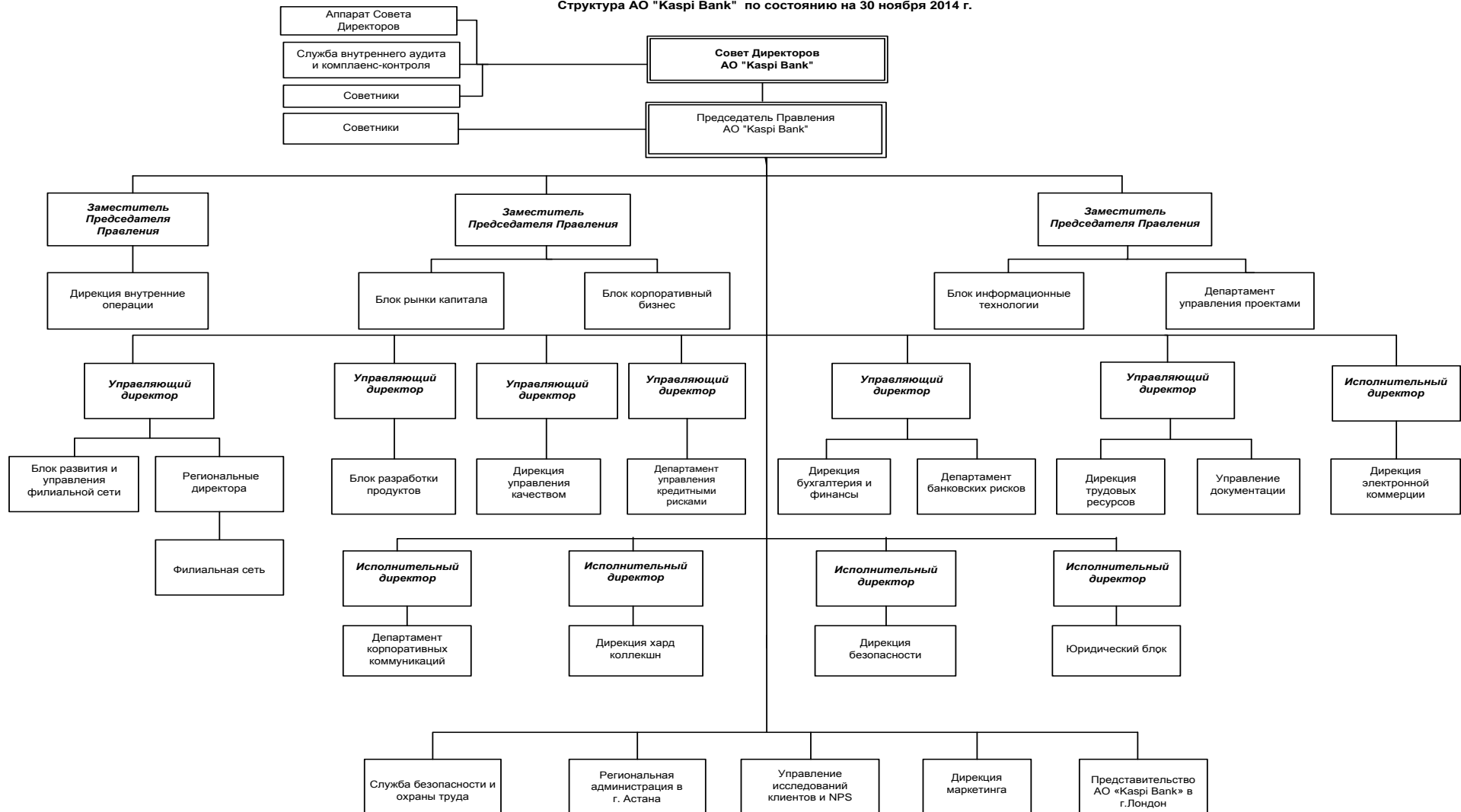
Прогноз прибылей и убытков на период обращения облигаций

Прогноз прибылей и убытков (млн. тенге)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Процентные доходы	114 075	124 364	139 287	156 002	174 722	195 689	219 172	245 472	274 929	307 920	344 871	386 255	432 606
Процентные расходы	(45 810)	(61 984)	(70 042)	(79 147)	(89 436)	(101 063)	(114 201)	(129 048)	(145 824)	(164 781)	(186 202)	(210 409)	(237 762)
<i>в т.ч. процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	(4 484)	(8 654)	(21 777)	(21 028)	(17 092)	(17 028)	(16 522)	(16 079)	(16 013)	(15 948)	(12 899)	(7 400)	(2 475)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	68 265	62 380	69 246	76 855	85 286	94 626	104 970	116 424	129 105	143 139	158 668	175 846	194 844
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(2 533)	(6 074)	(6 378)	(6 697)	(7 031)	(7 383)	(7 752)	(8 140)	(8 547)	(8 974)	(9 423)	(9 894)	(10 389)
Чистый комиссионный доход	67 132	76 309	87 756	100 919	116 057	133 466	153 486	176 508	202 985	233 432	268 447	308 714	355 022
Чистые непроцентные доходы	132 863	132 615	150 624	171 077	194 312	220 708	250 704	284 793	323 543	367 598	417 693	474 667	539 477
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(46 643)	(43 904)	(50 490)	(58 063)	(66 773)	(76 788)	(88 307)	(101 553)	(116 786)	(134 303)	(154 449)	(177 616)	(204 259)
Чистый операционный доход после создания/восстановления резервов	86 220	88 711	100 134	113 014	127 539	143 920	162 397	183 241	206 757	233 294	263 244	297 051	335 218
Операционные расходы	(36 819)	(38 524)	(44 303)	(50 948)	(58 590)	(67 379)	(77 486)	(89 109)	(102 475)	(117 846)	(135 523)	(155 851)	(179 229)
Прибыль до налогообложения	49 401	50 187	55 831	62 066	68 949	76 541	84 911	94 132	104 283	115 448	127 721	141 199	155 989
Расход по налогу на прибыль	(10 115)	(9 397)	(11 166)	(12 413)	(13 790)	(15 308)	(16 982)	(18 826)	(20 857)	(23 090)	(25 544)	(28 240)	(31 198)
Чистая прибыль	39 286	40 791	44 665	49 653	55 159	61 233	67 929	75 306	83 426	92 359	102 177	112 959	124 791

Инвестиционный меморандум АО «Kaspi Bank»

Приложение № 2 к Инвестиционному меморандуму первого, второго и третьего выпусков облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Kaspi Bank»

Структура АО "Kaspi Bank" по состоянию на 30 ноября 2014 г.



Пролито и пронумеровано
на _____ листах



[Handwritten signature in blue ink]