



# **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**НА СУММУ 300 000 000 000 ТЕНГЕ**

**Акционерного общества**

**«Kaspі Bank»**

**(АО «Kaspі Bank»)**

**Данный проспект выпуска третьей облигационной программы составлен на 30 ноября 2014 г., финансовые показатели представлены на 30 сентября 2014 г.**

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

**г. Алматы, 2014 г.**

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 2. Наименование эмитента.

Полное наименование Банка:

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

Сокращенное наименование Банка:

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

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

### 3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Свидетельства о Государственной регистрации/ перерегистрации юридического лица:

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

### 4. Бизнес-идентификационный номер.

971240001315

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

050013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А»

тел.: +7 (727) 2585955, факс: +7(727) 2509596

электронный адрес: [office@kaspibank.kz](mailto:office@kaspibank.kz)

адрес сайта: [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)

### 6. Банковские реквизиты эмитента.

Для расчетов в казахстанских тенге:

ИИК KZ69125KZT1001300249 в УУМО Национального Банка Республики Казахстан

БИН 971240001315

БИК CASPKZKA

Название обслуживающего банка и его место нахождения:

УУМО Национального Банка Республики Казахстан, 050040, г. Алматы, мкрн. «Коктем-3», д. 21, БИН 941240001151, БИК NBRKKZKX, Кбе 13, тел.: +7 (727) 2596856

## 7. Виды деятельности эмитента.

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

## 8. Сведения о наличии рейтингов.

### 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

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

	Наименование филиала	Место нахождения и почтовый адрес	Дата первичной регистрации	Дата перерегистрации в связи со сменой наименования банка
1	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Актау	130000, 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. Жибек Жолы, 236	27.05.2004 г.	12.11.2008 г.
11	Филиал АО «Kaspi Bank» в г. Костанай	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.

Помимо вышеуказанных филиалов по состоянию на 30 ноября 2014 года Банк имел 249 отделений, предоставляющих спектр услуг юридическим и физическим лицам, а также 779 точек кредитования, обслуживающих более 4 000 розничных магазинов и автосалонов по всей территории Казахстана.

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

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

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

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

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

**11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.**

Кодекс корпоративного управления Банка был утвержден Протоколом Общего собрания акционеров № 21 от 26.09.2008 года. Кодекс корпоративного управления в новой редакции был утвержден Протоколом Общего собрания акционеров №29 от 26.05.2014 года.

**12. Структура органов управления Банка.**

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

## **1. Общее собрание акционеров**

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных 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

- 2) Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных Законом;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещенных (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) 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.

### **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.

#### **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 комплаенс.

Основной функцией участников комплаенса является контроль за соответствием деятельности Банка, а также действий его работников на финансовом рынке, законодательству Республики Казахстан о государственном регулировании финансового

рынка и финансовых организаций и стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке.

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

Директор Департамента внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Основными задачами Департамента является рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

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

### 13. Члены Совета директоров Банка.

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Доля в УК Банка, %
Ким Вячеслав Константинович, 1969 г.р.	с 14.12.2006 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 12.08.2010 г. по 11.01.2012 г. – Президент АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп); 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 Груп); с 20.02.2014 г. по настоящее время – Генеральный директор АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	не имеет
Ломтадзе Микheil, 1975 г.р.	с 01.06.2002 г. по настоящее время – Партнер инвестиционного фонда «Baring Vostok Capital Partners»; с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»; с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»; с 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	не имеет

	директор; с 31 мая 2011 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), Независимый директор	
--	---	--

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

Информация отсутствует.

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

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

№	Наименование комитетов при Совете директоров	Компетенция	Состав комитетов (Ф.И.О., год рождения )
1	Комитет по внутреннему аудиту	<p>1) Рассмотрение внутренних нормативных документов, определяющие стратегию и политику Банка в области внутреннего контроля и управления операционными рисками и комплаенс-рисками;</p> <p>2) осуществление контроля над соблюдением политик и процедур Банка (в том числе в части конфликта интересов, злоупотребления конфиденциальной информацией и других нарушений);</p> <p>3) рассмотрение рисков внутреннего контроля;</p> <p>4) решение вопросов по совершенствованию контроля над аудиторской и бухгалтерской деятельностью Банка, а также над информационными системами и системами безопасности;</p> <p>5) рассмотрение годового отчета по управлению комплаенс-рисками и материалов аудиторских проверок и утверждение планов мероприятий по устранению недостатков, выявленных внешним и внутренним аудитом, в случае необходимости инициирует внеплановые проверки деятельности структурных подразделений Банка;</p> <p>6) подготовка и представление проектов решений по</p>	<p>1. Председатель Комитета по внутреннему аудиту – Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.;</p> <p>2. Член Комитета по внутреннему аудиту – Ломтадзе Микheil, 1975 г.р.;</p> <p>3. Член Комитета по внутреннему аудиту – Сотникова Марина Геннадьевна, 1966 г.р.</p> <p>Секретарь Комитета по внутреннему аудиту – Ни Людмила Владимировна, 1961 г.р.</p>

		указанным выше вопросам; 7) оценка эффективности управления комплаенс – риском.	
2	Комитет по стратегическому планированию	1) Выработка предложений по определению приоритетных направлений деятельности Банка; 2) выработка предложений по разработке стратегии и долгосрочных задач развития Банка; 3) выработка предложений по порядку оценки эффективности деятельности Банка в долгосрочном периоде; 4) выработка предложений по определению порядка контроля выполнения планов Банка и его регионального развития; 5) представление рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений в долгосрочной перспективе.	1. Председатель Комитета по стратегическому планированию – Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.; 2. Член Комитета по стратегическому планированию – Ломтадзе Михеил, 1975 г.р.; 3. Член Комитета по стратегическому планированию – Кирвалидзе Мамука, 1969 г.р.  Секретарь Комитета по стратегическому планированию – Ни Людмила Владимировна, 1961 г.р.
3	Комитет по кадрам и вознаграждениям	1) Оказание консультационной помощи Совету директоров для выработки стратегии и формированию политики и стандартов Банка, направленных на привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов; 2) обеспечение участия членов Совета директоров в осуществлении контроля и их информированности в отношении кадров и вознаграждения членов органов управления; 3) проведение совместной работы с исполнительными органами Банка, по вопросам кадров и вознаграждений членов органов управления; 4) осуществление контроля за исполнением принятых Советом директоров решений в области кадров и вознаграждений членов органов управления.	1. Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям – Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.; 2. Член Комитета по кадрам и вознаграждениям – Ломтадзе Михеил, 1975 г.р.; 3. Член Комитета по кадрам и вознаграждениям – Копайгора Елена Викторовна, 1969 г.р.  Секретарь Комитета по кадрам и вознаграждениям – Ни Людмила Владимировна, 1961 г.р.
4	Комитет по социальным вопросам	1) Реализация социальных программ, обеспечение льгот и гарантий, осуществляемых за счет прибыли Банка; 2) создание благоприятных условий для осуществления	1. Председатель Комитета по социальным вопросам – Дзодзуашвили Арчил, 1975 г.р.; 2. Член Комитета по социальным вопросам – Ломтадзе Михеил,

	<p>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>	<p>1975 г.р;</p> <p>3. Член Комитета по социальным вопросам – Копайгора Елена Викторовна, 1969 г.р.</p> <p>Секретарь Комитета по социальным вопросам – Ни Людмила Владимировна, 1961 г.р.</p>
--	---	---

Комитеты Совета директоров утверждены в вышеуказанном составе 01 февраля 2012 года.

### 13-2 . Служба внутреннего аудита.

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность	Дата вступления в должность
Сотникова Марина Геннадьевна, 1966 г.р.	Директор Департамента внутреннего аудита	22.06.2009 г.
Бельский Евгений Александрович, 1976 г.р.	Главный аудитор Управления аудита бизнес-процессов	25.07.2014 г.
Дюжева Ирина Николаевна, 1980 г.р.	Главный аудитор Управления аудита бизнес-процессов	25.07.2014 г.
Райм Ксения Александровна, 1984 г.р.	Главный специалист Управления постаудита	01.10.2007 г.
Абдрахманова Жанна Азаматқызы, 1981 г.р.	Главный аудитор Управления соответствия	22.08.2011 г.
Крыкбаева Шынар Даулетовна, 1988 г.р.	Главный специалист Управления бизнес- процессов	25.07.2014 г.
Шалагина Надежда Сергеевна, 1980 г.р.	Ведущий специалист управления постаудита	04.08.2014 г.

### 14. Исполнительный орган эмитента – Правление.

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

	с 01.06.2011 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	
Джумадилаева Гульмира Джанибековна, 1965 г.р.	с 03.09.2007 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»	не имеет
Кирвалидзе Мамука, 1969 г.р.	с 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

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

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

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

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

Орган	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций (тыс.тенге)
Совет директоров	49 842
Правление	55 968
<b>Итого</b>	<b>105 810</b>

Орган	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате указанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций (тыс.тенге)
Совет директоров	199 370
Правление	215 779
<b>Итого</b>	<b>415 149</b>

**17. Организационная структура эмитента.**

**1) структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента;**

Пожалуйста, смотрите Приложение №1.

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

Общее количество работников Банка по состоянию на 30.11.2014 года составило 11 232 человек, в том числе работников филиалов – 7 454 человек, работников представительства - 1 человек.

### 3) сведения о руководителях структурных подразделений эмитента:

Ф.И.О.	Год рождения	Должность	Подразделение
Ломтадзе Михеил	1975	Председатель Правления	Руководство
Джумадиллаева Гульмира Джанибековна	1965	Заместитель Председателя Правления	Руководство
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
Мионов 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	1972	Директор бэк - офиса	Центральный бэк-офис

Ериковна			
Еремина Виктория Георгиевна	1975	Директор	Департамент VIP-продаж
Комбаева Динара Рахимовна	1976	Директор	Департамент корпоративного бизнеса
Бекет Ғани 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 Кинояттовна	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

### 3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

#### 18. Акционеры Банка.

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.

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

Полное и сокращенное наименование акционера – юридического лица или Ф.И.О. акционера – физического лица	Крупные акционеры АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	Место нахождения акционера – юридическое лица и паспортные данные и место жительства акционера-физического лица	Доля акционера от общего количества размещенных/голосующих акций Банка, %
Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)	Ким Вячеслав Константинович, 1969 года рождения	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, д.154 «А»	88.34/89.79

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

Конечными акционерами Банка являются 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»).

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

Полное наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности	Руководство	Доля Банка в уставном капитале юр. лица, %
АО "Kaspi Страхование"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 244А	Страховая деятельность	Председатель Правления – Абдрахманова Толкын	100
Caspian Capital B.V.	Нидерланды, Herengracht 458, 1017CA Amsterdam	Привлечение средств на международных рынках капитала	Управляющие Директора: - Юрий Диденко; - Компания "NC Trust BV"	100

ТОО "АРК Баланс"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джумалиева, 115	Приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка	Директор - Ни Николай Рудольфович	100
------------------	---	---	-----------------------------------	-----

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

Наименование организации	Место нахождения
Промышленные, банковские, финансовые группы	
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	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

**21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.**

Физические лица					
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6
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	Ерняязова 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 Наблюдательн ого 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 Наблюдательн ого 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"

Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Вид деятельности/ ФИО первого руководителя
1	2	3	4	5	6
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, 154А.	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"	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, Республика Казахстан, 050057, 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. 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, Нидерланды, Strawinskylaan 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, 154А.	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

## 22. Сделки с участием аффилированных лиц.

№	Дата заключения сделки	Сумма сделки (тыс. тенге, если не указано иное)	Протокол Совета директоров
<b>АО «Kaspi Страхование»</b>			
Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, д. 244 а			
1	10.10.2013	9	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
2	10.10.2013	9	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
3	10.10.2013	9	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
4	10.10.2013	9	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
5	01.10.2013	22	№ 2013/09-102 от 20.09.13г.
6	03.10.2013	22	№ 2013/09-103 от 23.09.13г.
7	10.10.2013	11	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
8	10.10.2013	11	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.

9	10.10.2013	11	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
10	10.10.2013	11	№ 2013/09-105 от 27.09.13г.
11	19.10.2013	13	№ 2013/10-110 от 09.10.13г.
12	19.10.2013	13	№ 2013/10-110 от 09.10.13г.
13	19.10.2013	13	№ 2013/10-110 от 09.10.13г.
14	19.10.2013	13	№ 2013/10-110 от 09.10.13г.
15	12.10.2013	9	№ 2013/10-113 от 18.10.13г.
16	12.10.2013	9	№ 2013/10-113 от 18.10.13г.
17	12.10.2013	9	№ 2013/10-113 от 18.10.13г.
18	23.10.2013	11	№2013/10-112 от 16.10.13г.
19	03.10.2013	9	№ 2013/09-103 от 23.09.13г.
20	03.10.2013	9	№ 2013/09-103 от 23.09.13г.
21	08.10.2013	16	№ 2013/10-108 от 04.10.13г.
22	03.10.2013	13	№ 2013/09-103 от 23.09.13г.
23	03.10.2013	13	№ 2013/09-103 от 23.09.13г.
24	13.10.2013	8	№ 2013/10-108 от 04.10.13г.
25	12.11.2013	20	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
26	12.11.2013	18	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
27	12.11.2013	18	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
28	12.11.2013	18	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
29	12.11.2013	18	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
30	12.11.2013	18	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
31	12.11.2013	18	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
32	21.11.2013	9	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
33	21.11.2013	9	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
34	21.11.2013	22	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
35	21.11.2013	22	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
36	21.11.2013	11	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
37	21.11.2013	11	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
38	21.11.2013	11	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
39	21.11.2013	11	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
40	21.11.2013	11	№ 2013/11-123 от 15.11.13г.
41	16.11.2013	11	№2013/11-122 от 13.11.13г.
42	16.11.2013	11	№2013/11-122 от 13.11.13г.
43	16.11.2013	11	№2013/11-122 от 13.11.13г.
44	20.11.2013	11	№2013/11-122 от 13.11.13г.
45	12.11.2013	11	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
46	12.11.2013	16	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
47	12.11.2013	16	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
48	12.11.2013	16	№ 2013/11-118 от 01.11.13г.
49	08.11.2013	14	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
50	08.11.2013	13	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
51	08.11.2013	13	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
52	19.11.2013	15	№ 2013/11-122 от 13.11.13г.
53	19.11.2013	15	№ 2013/11-122 от 13.11.13г.
54	19.11.2013	15	№ 2013/11-122 от 13.11.13г.
55	21.11.2013	10	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
56	21.11.2013	10	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
57	12.11.2013	16	№ 2013/10-116 от 28.10.13г.

58	16.11.2013	16	№ 2013/11-122 от 13.11.13г.
59	16.11.2013	16	№ 2013/11-122 от 13.11.13г.
60	16.11.2013	16	№ 2013/11-122 от 13.11.13г.
61	12.11.2013	8	№ 2013/10-118 от 01.11.13г.
62	12.11.2013	8	№ 2013/10-118 от 01.11.13г.
63	08.11.2013	11	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
64	08.11.2013	11	№ 2013/10-117 от 30.10.13г.
65	12.11.2013	11	№ 2013/10-116 от 28.10.13г.
66	12.11.2013	11	№ 2013/10-116 от 28.10.13г.
67	11.12.2013	443	№2013/12-132 от 09.12.13г.
68	28.12.2013	22	№2013/12-133 от 11.12.13г.
69	24.12.2013	9	№2013/12-135 от 18.12.13г.
70	24.12.2013	9	№2013/12-135 от 18.12.13г.
71	24.12.2013	11	№2013/12-135 от 18.12.13г.
72	10.12.2013	11	№2013/11-127 от 25.11.13г.
73	24.12.2013	9	№2013/12-135 от 18.12.13г.
74	28.12.2013	15	№2013/12-133 от 11.12.13г.
75	07.12.2013	18	№2013/11-129 от 29.11.13г.
76	07.12.2013	18	№2013/11-129 от 29.11.13г.
77	07.12.2013	18	№2013/11-129 от 29.11.13г.
78	18.01.2014	10	№ 2014/01-04 от 13.01.14г.
79	28.01.2014	17	№ 2014/01-07 от 20.01.14г.
80	07.01.2014	10	№ 2013/12-138 от 25.12.13г.
81	09.01.2014	17	№ 2013/12-136 от 20.12.13г.
82	11.01.2014	9	№ 2013/12-139 от 27.12.13г.
83	11.01.2014	13	№ 2013/12-139 от 27.12.13г.
84	10.01.2014	7	№ 2013/12-136 от 20.12.13г.
85	14.02.2014	9 450 000	№2014/02-18 от 14/02/14г.
86	18.02.2014	9 340 000	№2014/02-19 от 18/02/14г.
87	11.02.2014	9 307 500	№2014/02-17 от 11/02/14г.
88	14.03.2014	12	№ 2014/03-26 от 05.03.14г.
89	05.03.2014	10	№ 2014/02-22 от 24.02.14г.
90	11.03.2014	10	№ 2014/02-23 от 26.02.14г.
91	14.04.2014	19	№ 2014/03-29 от 17.03.14г.
92	12.04.2014	17	№ 2014/03-30 от 28.03.14г.
93	04.04.2014	2 145	№2014/02-22 от 24.02.14г.
94	19.05.2014	9 175 000	№2014/05-48 от 19/05/14г.
95	05.05.2014	12	№ 2014/04-43 от 28.04.14г.
96	18.07.2014	19	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
97	18.07.2014	19	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
98	18.07.2014	21	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
99	18.07.2014	21	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
100	18.07.2014	21	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
101	16.07.2014	19	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
102	16.07.2014	19	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
103	16.07.2014	19	№ 2014/06-58 от 11.06.14г.
104	22.07.2014	13	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
105	22.07.2014	12	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
106	22.07.2014	12	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.

107	22.07.2014		12	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
108	22.07.2014		12	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
109	22.07.2014		19	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
110	22.07.2014		19	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
111	17.07.2014		11	№2014/07-68 от 09.07.14г.
112	26.07.2014		19	№ 2014/07-73 от 21.07.14г.
113	26.07.2014		17	№ 2014/07-74 от 23.07.14г.
114	26.07.2014		10	№ 2014/07-74 от 23.07.14г.
115	22.07.2014		10	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
116	22.07.2014		10	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
117	22.07.2014		10	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
118	22.07.2014		10	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
119	27.07.2014		9	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
120	27.07.2014		9	№ 2014/07-72 от 18.07.14г.
121	17.07.2014		8	№ 2014/07-68 от 09.07.14г.
121	14.08.2014		9 200 000	№2014/08-82 от 13/08/14г.
123	16.08.2014		13	№2014/08-83 от 15.08.14г.
124	13.08.2014		13	№ 2014/08-81 от 11.08.14г.
125	22.08.2014		13	№ 2014/08-84 от 18.08.14г.
126	27.08.2014		12	№2014/08-81 от 11.08.14г.
127	27.08.2014		12	№2014/08-81 от 11.08.14г.
128	27.09.2014		24	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
129	27.09.2014		24	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
130	25.09.2014		24	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
131	11.09.2014		14	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
132	11.09.2014		14	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
133	11.09.2014		14	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
134	11.09.2014		14	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
135	28.09.2014		14	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
136	25.09.2014		11	№ 2014/09-95 от 19.09.14г.
137	10.09.2014		12	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
138	12.09.2014		17	№ 2014/09-90 от 08.09.14г.
139	12.09.2014		17	№ 2014/09-90 от 08.09.14г.
140	12.09.2014		17	№ 2014/09-90 от 08.09.14г.
141	09.09.2014		19	№2014/09-88 от 03.09.14г.
142	09.09.2014		19	№2014/09-88 от 03.09.14г.
143	11.09.2014		16	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
144	11.09.2014		16	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
145	09.09.2014		10	№2014/09-88 от 03.09.14г.
146	28.09.2014		17	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
147	28.09.2014		17	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
148	14.09.2014		13	№ 2014/09-90 от 08.09.14г.
149	14.09.2014		13	№ 2014/09-90 от 08.09.14г.
150	10.09.2014		13	№ 2014/09-89 от 05.09.14г.
151	28.09.2014		7	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
152	11.09.2014		7	№2014/09-89 от 05.09.14г.
153	10.09.2014		13	№ 2014/08-87 от 27.08.14г.
154	10.10.2014		10	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
155	10.10.2014		10	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.

156	10.10.2014	10	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
157	10.10.2014	10	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
158	01.10.2014	24	№ 2014/09-94 от 17.09.14г.
159	04.10.2014	24	№ 2014/10-97 от 01.10.14г.
160	10.10.2014	12	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
161	10.10.2014	12	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
162	10.10.2014	12	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
163	10.10.2014	12	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
164	19.10.2014	14	№ 2014/10-101 от 10.10.14г.
165	19.10.2014	14	№ 2014/10-101 от 10.10.14г.
166	19.10.2014	14	№ 2014/10-101 от 10.10.14г.
167	19.10.2014	14	№ 2014/10-101 от 10.10.14г.
168	14.10.2014	10	№ 2014/10-100 от 08.10.14г.
169	14.10.2014	10	№ 2014/10-100 от 08.10.14г.
170	14.10.2014	10	№ 2014/10-100 от 08.10.14г.
171	23.10.2014	12	№2014/10-105 от 20.10.14г.
172	03.10.2014	10	№ 2014/09-96 от 29.09.14г.
173	03.10.2014	10	№ 2014/09-96 от 29.09.14г.
174	08.10.2014	17	№ 2014/10-99 от 06.10.14г.
175	04.10.2014	14	№ 2014/10-97 от 01.10.14г.
176	04.10.2014	14	№ 2014/10-97 от 01.10.14г.
177	13.10.2014	9	№ 2014/10-98 от 03.10.14г.
178	26.10.2014	9	№ 2014/10-106 от 22.10.14г.
179	26.10.2014	9	№ 2014/10-106 от 22.10.14г.
180	26.10.2014	13	№ 2014/10-106 от 22.10.14г.
181	22.10.2014	21	№ 2014/10-105 от 20.10.14г.
<b>ТОО «Колеса»</b> Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Мынбаева, 68-А			
182	04.12.2013	100 000	№2013/09-98 от 09.09.2013г.
183	23.06.2014	100 000	№2013/09-98 от 09.09.2013г.
184	07.10.2014	200 000	№2013/09-98 от 09.09.2013г.
<b>ТОО «АРК Баланс»</b> Республика Казахстан, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джумалиева, 115			
185	28.12.2013	200	№2013/09-99 от 11.09.13г.
186	26.12.2013	0*	№2013/09-98 от 09.09.2013г.

\*открытие текущего счет

#### 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

По состоянию на 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	<b>АО «Kaspi Bank»</b>	<b>971 289 619</b>	<b>5.4</b>
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
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>13 887 441 255</b>	<b>77.6</b>
<b>Прочие банки</b>		<b>3 966 586 100</b>	<b>22.4</b>
<b>Итого по банковской системе</b>		<b>17 854 027 355</b>	<b>100.0</b>

#### 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
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>11 881 536 579</b>	<b>83.3</b>
<b>Прочие банки</b>		<b>2 368 194 381</b>	<b>16.7</b>
<b>Итого по банковской системе</b>		<b>14 249 730 960</b>	<b>100.0</b>

#### 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	<b>АО «Kaspi Bank»</b>	<b>690 254 221</b>	<b>5.9</b>
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
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>9 203 677 913</b>	<b>78.5</b>
<b>Прочие банки</b>		<b>2 523 317 288</b>	<b>21.5</b>
<b>Итого по банковской системе</b>		<b>11 726 995 201</b>	<b>100.0</b>

#### 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	<b>АО «Kaspi Bank»</b>	<b>110 693 925</b>	<b>5.2</b>
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
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>1 661 909 772</b>	<b>78.1</b>

<b>Прочие банки</b>	<b>463 737 850</b>	<b>21.9</b>
<b>Итого по банковской системе</b>	<b>2 125 647 622</b>	<b>100.0</b>

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

<b>№</b>	<b>Наименование банка</b>	<b>(тыс. тенге)</b>
1	АО «Народный Банк Казахстана»	99 308 726
2	АО «Казкоммерцбанк»	27 554 100
<b>3</b>	<b>АО «Kaspi Bank»</b>	<b>26 646 638</b>
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
<b>Всего по первым 10 банкам</b>		<b>236 225 926</b>
<b>Прочие банки</b>		<b>- 123 725 475</b>
<b>Итого по банковской системе</b>		<b>112 500 451</b>

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 1000 точек продаж, 4000 платежных терминалов и 1500 операторов колл-центра. 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;
- Усовершенствованный 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.

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

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

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

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

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

### ССУДЫ

#### Ссудный портфель Банка по продуктам:

(тыс. тенге)

	30.11.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Корпоративные кредиты	112 627 522	117 793 096	148 307 835
Кредиты МСБ	33 875 539	38 454 305	37 151 797
Потребительские кредиты (обеспеченные)	17 771 289	21 589 958	24 470 556
Потребительские кредиты (необеспеченные)	686 393 475	563 967 630	301 342 531
<b>Итого портфель до вычета провизий</b>	<b>850 667 825</b>	<b>741 804 989</b>	<b>511 272 719</b>
Провизии	-94 534 084	-99 897 383	-76 439 810
<b>Итого</b>	<b>756 133 741</b>	<b>641 907 606</b>	<b>434 832 909</b>

За 11 месяцев 2014 года рост объемов ссуд клиентам составил 17.8% или 114,2 млрд. тенге. В период с 31 декабря 2012 года по 31 декабря 2013 года ссудный портфель Банка увеличился на 47.6% и составил на 31.12.2013 года 641,9 млрд. тенге.

Доля ссудного портфеля в валюте баланса Банка по состоянию на 30 ноября 2014 года составила 73.8%, 31 декабря 2013 года – 73.7%, 31 декабря 2012 года – 74.6%.

### ДЕПОЗИТЫ

#### Средства клиентов в разрезе видов счетов и типов клиентов:

(тыс. тенге)

	30.11.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
<b>Текущие счета</b>	<b>30 693 575</b>	<b>44 365 911</b>	<b>42 426 632</b>
Юридические лица	15 403 887	29 809 716	30 980 565
Физические лица	15 289 688	14 556 195	11 446 067
<b>Срочные депозиты</b>	<b>676 068 993</b>	<b>538 456 772</b>	<b>374 897 591</b>
Юридические лица	264 018 336	149 464 066	64 407 946
Физические лица	412 050 657	388 992 706	310 489 645
<b>Итого</b>	<b>706 762 568</b>	<b>582 822 683</b>	<b>417 324 223</b>

За 11 месяцев 2014 года рост депозитной базы составил 21.3% или 123,9 млрд. тенге. В период с 31 декабря 2012 года по 31 декабря 2013 года средства клиентов возросли на 39.7% и составили на 31.12.2013 года 582,8 млрд. тенге.

Доля депозитов от общих обязательств Банка по состоянию на 30 ноября 2014 года составила 79.5%, 30 июня 2014 года – 64.6%, 31 декабря 2013 года – 74.9%, 31 декабря 2012 года – 81.1%.

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

### Позитивные факторы:

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

### Негативные факторы:

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

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

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

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам, являются кредиты. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по отраслям по состоянию на 30 ноября 2014 года.

Сектор экономики	30.11.2014 г.	Доля задолженности в общем портфеле, %
	(тыс. тенге)	
Физические лица	729 008 356	85,70
Торговля	68 530 225	8,05
Услуги	22 449 080	2,63
Строительство	14 283 576	1,68
Транспорт и связь	14 685 932	1,73
Производство	902 671	0,11
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	588 418	0,07
Прочее	219 567	0,03
<b>Итого портфель до вычета провизий</b>	<b>850 667 825</b>	<b>100,0</b>
Провизии	-94 534 084	
<b>Итого</b>	<b>756 133 741</b>	

Другим банковским продуктом, являющимся одним из основных источников фондирования Банка, являются депозиты. По состоянию на 30 ноября 2014 года доля юридических лиц в депозитной базе Банка составляла 39.5%, на долю физических лиц приходилось 60.5%. 95.7% депозитов составляли срочные вклады, 4.3% депозитов - вклады до востребования.

## 29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Банка:

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

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

2) доля нерезидентов в бизнесе Банка по состоянию на 30 ноября 2014 года.

	Наименование	Сумма (тыс. тенге)	Удельный вес, %
1	Средства в банках	649 344	100
	в т.ч. межбанковские вклады, размещенные у нерезидентов и займы выданные нерезидентам	397 914	61
2	Ссуды, предоставленные клиентам	756 133 741	100
	в т.ч. займы клиентам-нерезидентам	6 486	0,0
	займы по кредитным карточкам клиентам-нерезидентам	5 615	0,0
3	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	8 975	100
	в т.ч. требования к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами	8 975	100
4	Средства банков	44 171 797	100
	в т.ч. межбанковские вклады и займы, полученные от нерезидентов	-	-
5	Средства клиентов	706 762 568	100
	в т.ч. депозиты клиентов-нерезидентов	3 149 571	0
6	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	2 025 044	100
	в т.ч. обязательства к нерезидентам по операциям с производными финансовыми инструментами	887 061	44

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

В течение года возможно незначительное повышение показателей 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.

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

Другая информация о деятельности Эмитента и рынках, на которых Эмитент осуществляет свою деятельность, отсутствует.

**5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ**

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

**Данные по состоянию на 30 сентября 2014 года:**

(тыс. тенге)				
Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	% от общей балансовой стоимости нематериальных активов
Программное обеспечение	2 159 717	1 071 908	1 087 809	52.4
Лицензии	1 460 168	471 253	988 915	47.6

<b>Итого нематериальных активов</b>	<b>3 619 885</b>	<b>1 543 161</b>	<b>2 076 724</b>	<b>100</b>
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------

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

**Данные по состоянию на 30 сентября 2014 года:**

(тыс. тенге)				
<b>Наименование основного средства</b>	<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>Накопленная амортизация</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>% от общей балансовой стоимости основных средств</b>
Здания, сооружения	12 513 155	2 070 339	10 442 814	39.8
Мебель, прочие основные средства	7 950 970	2 276 058	5 674 912	21.6
Компьютерное оборудование	8 651 004	3 236 437	5 414 567	20.6
Капитальные затраты по арендованным зданиям	4 118 863	1 335 089	2 783 774	10.6
<b>Итого основных средств</b>	<b>35 756 345</b>	<b>9 507 072</b>	<b>26 249 273</b>	<b>100</b>

**32. Инвестиции.**

**Данные по состоянию на 30 сентября 2014 года:**

(тыс. тенге)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	<b>1 632 363</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>	1 632 363
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	<b>29 981 582</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	29 628 403
<i>Инвестиции в капитал других юридических лиц (акции)</i>	353 179
Инвестиции, удерживаемые до погашения:	<b>36 340 149</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	36 340 149
<b>Итого</b>	<b>67 954 094</b>

### 33. Дебиторская задолженность.

По состоянию на 30 сентября 2014 года дебиторская задолженность Банка составила 12 789 970 тысяч тенге.

**Список организаций, имеющих перед Банком задолженность в размере 5% и более от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 2014 года:**

(тыс. тенге)				
№	Наименование клиента	Сумма	Дата погашения	% от общей дебиторской задолженности
1	АО "Казахстанский Фонд гарантирования вкладов физических лиц"	2 242 603	31.10.2014	17.5

**33-1. Сведения об активах эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.**

По состоянию на 30.09.2014 г. сведений об активах эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров в Банке отсутствуют.

### 34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

По состоянию на 30 сентября 2014 года уставный капитал составил 16 983 867 тысяч тенге (консолидированные данные). Собственный капитал составил – 128 071 227 тысяч тенге (консолидированные данные).

### 35. Займы.

**Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях по состоянию на 30 сентября 2014 года:**

Наименование контрагента	Сумма привлечения	Валюта привлечения	Сумма непогашенного основного долга	% ставка (номинальная)	Суммы основного долга к погашению по кварталам (с 12.05.2014г. по 07.11.2014г.)	Вид обеспечения
АО "Ситибанк Казахстан"	1 400 млн.	KZT	1 400 млн.	9,75%	2,3 кв. 2014 г.: KZT 0;  4 кв. 2014 г.: KZT 1400 млн.	нет

### 36. Кредиторская задолженность по состоянию на 30 сентября 2014 года:

По состоянию на 30 сентября 2014 года кредиторская задолженность Банка составила 7 284 190 тысяч тенге.

Список организаций, перед которыми Банк имеет задолженность в размере 5% и более от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 2014 года:

10 крупных организаций, имеющих задолженность по состоянию на 30 сентября 2014 года:

(тыс. тенге)

№	Наименование клиента	Сумма	Дата погашения	% от общей дебиторской задолженности
1	РНКО "Золотая корона"	172 690	31.12.2014	2,37
2	ТОО "КЦМР"	26 974	01.10.2014	0,37
3	АОДБ Банк Китая в Казахстане	16 713	01.10.2014	0,23
4	ТОО Universal Business Systems "Establishment"	9 009	06.10.2014	0,12
5	ТОО "Алсеко"	4 289	01.10.2014	0,06
6	ТОО «КЦМР»	3 474	01.10.2014	0,05
7	ТОО "LC Commerce"	3 000	16.10.2014	0,04
8	ГЦВП	2 900	01.10.2014	0,04
9	ТОО "Заман Фарм Ритэйл"	1 659	01.10.2014	0,02
10	ТОО "Ok Adv"	1 634	09.10.2014	0,02

36–1. Чистая прибыль (убыток) Банка, полученный (понесенный) за три последних завершённых финансовых года и за 9 месяцев 2014 года:

(тыс. тенге)

Показатель	за 9 мес. 2014 г.	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Чистый доход (убыток)	34 754 949	39 286 499	19 070 907	8 544 348

36-2. Левередж Банка по состоянию на первый день каждого из трех последних завершённых финансовых лет, а также на 30 сентября 2014 года:

Показатель	30.09.2014 г.	01.01.2014 г.	01.01.2013 г.	01.01.2012 г.
Левередж (обязательства/ собственный капитал)	6,8	8,4	7,6	7,6

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

(тыс. тенге)

	2013 г.
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	30 760 780
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной	-47 175 996

деятельности	
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	40 015 553
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 641 672
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>25 242 009</b>

## 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

#### 1) Сведения о выпусках долговых ценных бумаг Банка.

Условия выпуска	I выпуск	II выпуск	III выпуск	IV выпуск	Еврооблигации	Еврооблигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500	1 000
Вид облигаций	Именные индексированные купонные облигации	Именные индексированные субординированные купонные облигации	Именные индексированные субординированные купонные облигации	Именные купонные облигации	Еврооблигации	Еврооблигации
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	USD 100	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 20 000	USD 100 000, кратные 1 000	USD 200 000, кратные 1 000
Дата погашения	13.07.2004 г.	28.05.2010 г.	06.12.2010 г.	03.06.2011 г.	17.10.2008 г.	28.10.2016 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500	200 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	USD 15 000 000	KZT 3 097 420 000	KZT 6 017 459 494	KZT 7 000 000 000	USD 150 000 000	USD 200 000 000
Сумма основного долга (тенге)	KZT 2 029 050 000	KZT 3 100 000 000	KZT 7 500 000 000	KZT 7 000 000 000	KZT 20 110 500 000	KZT 36 174 000 000
Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.11.2014 г. (тенге)	-	-	-	-	-	KZT 314 415 565
Сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.11.2014 г. (тенге)	KZT 505 796 444	KZT 1 761 929 138 KZT 3 588 863 (налог)	KZT 4 476 969 363 KZT 4 654 125 (налог)	KZT 4 382 622 430 KZT 85 554 066 (налог)	KZT 4 206 442 011 KZT 595 940 753 (налог)	KZT 3 538 351 067
Кол-во выкупленных и	-	Выкуплено – 129;	Выкуплено – 78 205;	Выкуплено – 43 127;	Выкуплено – 327.3;	Выкуплено – 1 960 000;

досрочно погашенных облигаций (шт.)		досрочно погашено – 0	досрочно погашено – 0	досрочно погашено – 0	досрочно погашено – 0	досрочно погашено – 0
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован НБРК 06.07.2001 г., №А37,  НИН – KZ2CUY03A320	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № А74,  НИН – KZ2CKY07A743	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В01  НИН – KZ2CKY07B014	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В20  НИН – KZ2CKY07B204	Выпуск зарегистрирован Financial Services Authority (Великобрит.),  ISIN Code – XS0232868827	Выпуск зарегистрирован Центральным банком Ирландии  ISIN Code – XS0986204609
Общий размер выплат по облигациям	ОД-USD  15 000 000  Данные по вознаграждению отсутствуют	ОД- KZT  3 100 000 000  Купон 9.5%(купонная ставка фиксированная)	ОД-KZT  7 500 000 000  Купон 8.750% (купонная ставка фиксированная)	ОД- KZT  7 000 000 000  Купон 7.6% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД-USD  150 000 000  Купон 7.875% (купонная ставка фиксированная)	ОД-USD  200 000 000  Купон 9.875% (купонная ставка фиксированная)
Дата выплат вознаграждения	Данные по вознаграждению отсутствуют	Два раза в год:  27 мая  27 ноября	Два раза в год:  06 июня  06 декабря	Два раза в год:  03 июня  03 декабря	Два раза в год:  17 апреля  17 октября	Два раза в год:  28 апреля  28 октября

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

Условия выпуска	I выпуск в рамках ОП	II выпуск в рамках ОП	III выпуск в рамках ОП	IV выпуск в рамках ОП	V выпуск в рамках ОП
Общее кол–во облигаций (шт.)	175 000	500 000	50 000 000	60 000 000	55 000 000
Вид облигаций	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Дата погашения	20.01.2012 г.	04.05.2015 г.	06.06.2018 г.	01.07.2019 г.	01.07.2019 г.
Кол–во размещенных облигаций (шт.)	175 000	499 333	39 766 800	59 700 000	54 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 3 500 000 000	KZT 9 986 660 000	KZT 3 976 680 000	KZT 5 970 000 000	KZT 5 400 000 000
Сумма основного долга (тенге)	KZT 3 500 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 5 000 000 000	KZT 6 000 000 000	KZT 5 500 000 000
Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.11.2014 г. (тенге)	KZT 0	KZT 50 554 732	KZT 171 172 935	KZT 221 387 500	KZT 200 155 438
Сумма выплаченного вознаграждения	KZT 2 244 323 893	KZT 6 210 688 795	KZT 2 291 837 360	KZT 2 444 715 000	KZT 1 986 261 600

по состоянию на 30.11.2014 г. (тенге)	KZT 2 636 618 (налог)	KZT 121 020 705 (налог)	KZT 180 000 (налог)			
Кол-во выкупленных и досрочно погашенных облигаций (шт.)	Выкуплено – 1 141; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 85 575; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 416 700; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 0; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 25 500; досрочно погашено – 0	
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46–1, НИН – KZPC1Y07B465	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46–2, НИН – KZPC2Y10B467 (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 06.05.2009 г., № В46–5, НИН – KZP05Y03B469 (с 1 августа 2010г. НИН – KZP05Y10B464)	
		22 октября 2012 г. выпуск был перерегистрирован КФН в связи с изменением адреса Банка	22 октября 2012 г. выпуск был перерегистрирован КФН в связи с изменением адреса Банка	22 октября 2012 г. выпуск был перерегистрирован КФН в связи с изменением адреса Банка	22 октября 2012 г. выпуск был перерегистрирован КФН в связи с изменением адреса Банка	
	Общий размер выплат по облигациям	ОД- KZT 3 500 000 000 Купон 9,3% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 10 000 000 000 Купон 8,5% (купонная ставка фиксированная)	ОД- KZT 5 000 000 000 Купон 9% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 6 000 000 000 Купон 8,9% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 5 500 000 000 Купон 8,9% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)
	Дата выплат вознаграждения	Два раза в год: 20 января 20 июля	Два раза в год: 04 мая 04 ноября	Два раза в год: 06 июня 06 декабря	Два раза в год: 01 июля 31 декабря	Два раза в год: 01 июля 31 декабря

Условия выпуска	I выпуск в рамках 2 ОП	II выпуск в рамках 2 ОП	III выпуск в рамках 2 ОП	IV выпуск в рамках 2 ОП	V выпуск в рамках 2 ОП
Общее кол-во облигаций (шт.)	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000	200 000 000
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Дата погашения	19.07.2021 г.	19.07.2016 г.	07.02.2023 г.	07.02.2018 г.	21.06.2018 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	99 740 000	99 818 700	50 000 000	99 700 000	16 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 9 974 000 000	KZT 9 981 870 000	KZT 5 000 000 000	KZT 9 970 000 000	KZT 1 600 000 000
Сумма основного долга (тенге)	KZT 10 000 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 20 000 000 000

Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.11.2014 г. (тенге)	KZT 286 573 009	KZT 290 308 675	KZT 141 250 000	KZT 250 357 778	KZT 56 533 333
Сумма выплаченного вознаграждения по состоянию на 30.11.2014 г. (тенге)	KZT 1 579 497 920	KZT 1 545 088 616	KZT 605 000 000	KZT 1 196 400 000	KZT 104 000 000
Кол-во выкупленных и досрочно погашенных облигаций (шт.)	Выкуплено – 52 800; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 94 346; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 0; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 0; досрочно погашено – 0	Выкуплено – 0; досрочно погашено – 0
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., E05-1, НИН – KZP01Y10E053 22 октября 2012 г. выпуск был перерегистрирован КФН в связи с изменением адреса Банка	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., E05-2, НИН – KZP02Y05E051 22 октября 2012 г. выпуск был перерегистрирован КФН в связи с изменением адреса Банка	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
Общий размер выплат по облигациям	ОД- KZT 10 000 000 000 Купон 7,9% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 10 000 000 000 Купон 8% (купонная ставка фиксированная)	ОД- KZT 10 000 000 000 Купон 9% (купонная ставка плавающая от уровня инфляции)	ОД- KZT 10 000 000 000 Купон 8% (купонная ставка фиксированная)	ОД- KZT 20 000 000 000 Купон 8% (купонная ставка фиксированная)
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

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

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

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 восьмьсот 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)

**3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам);**

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

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

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

**5) даты выплат вознаграждения по каждому зарегистрированному выпуску, суммы, подлежащие выплате, даты выкупа и суммы, выплаченные при погашении по каждому выпуску;**

Пожалуйста, смотрите пункт 37-1.

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

Вид ценных бумаг	2012 г.		2013 г.	
	На 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)	На 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)

1. Простые акции (НИН KZ1C31450014)	750	14 489 841 750.00	нет	нет
2. Привилегированные акции без права голоса (НИН KZ1C31450110)	750	309 651 750.00	70	28 900 830.00

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

Задолженности по начислению и выплате дивидендов Банк не имеет.

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

Торговля ценными бумагами Банка осуществляется на организованном рынке ценных бумаг, на торговой площадке организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа» и на неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан. Торговля международными облигациями (еврооблигациями) осуществляется на АО «Казахстанская фондовая биржа» и Ирландская Фондовая Биржа (The Irish Stock Exchange).

**8) права, предоставляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.**

Держатели облигаций действующих выпусков АО «Kaspi Bank» имеют следующие права:

По второму, третьему, четвертому и пятому выпускам облигаций в рамках облигационной программы:

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

По первому и второму выпускам облигаций в рамках 2-ой облигационной программы:

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

По третьему, четвертому и пятому выпускам облигаций в рамках 2-ой облигационной программы:

- право на получение номинальной стоимости облигации по наступлению даты погашения;
- право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения;
- право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- право 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 данных выпусков не предусмотрено.

По международным облигациям (еврооблигациям):

- право на получение вознаграждения в сроки, установленные проспектом выпуска международных облигаций;
- право на получение суммы основного долга по международным облигациям в сроки, установленные проспектом выпуска международных облигаций;
- право свободно продавать или иным образом отчуждать международные облигации;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии; и
- иные права, вытекающие из права собственности на международные облигации в соответствии с правилами и требованиями уполномоченного органа, регулирующего рынок ценных бумаг в стране выпуска и размещения, и требованиями законодательства, применяемого к документации по выпуску и размещению международных облигаций.

Нарушений ограничений (ковенант) не происходило.

## **7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ**

Данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется.

## **8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**41–1.** Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.12 г. № 77.

**42.** Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 18.04.14 г. № 52.

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

- Предварительный сбор – 100 МРП;
- Сбор за рассмотрение – 1 000 МРП;
- Вступительный листинговый сбор – 10 000 МРП.

- Ежегодный листинговый сбор – 300 МРП;
- услуги регистратора – от объема оказанных услуг, в соответствии с договором;
- услуги представителя держателей облигаций – в соответствии с договором;
- услуги рейтингового агентства - в соответствии с договором.

Оплата указанных сумм будет производиться за счет собственных оборотных средств Банка в безналичной форме.

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

Инвесторы могут ознакомиться с вышеуказанными документами на официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Дополнительно Правление Банка вправе публиковать информацию о деятельности Банка в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

Исполняющий обязанности  
Председателя Правления

Главный бухгалтер

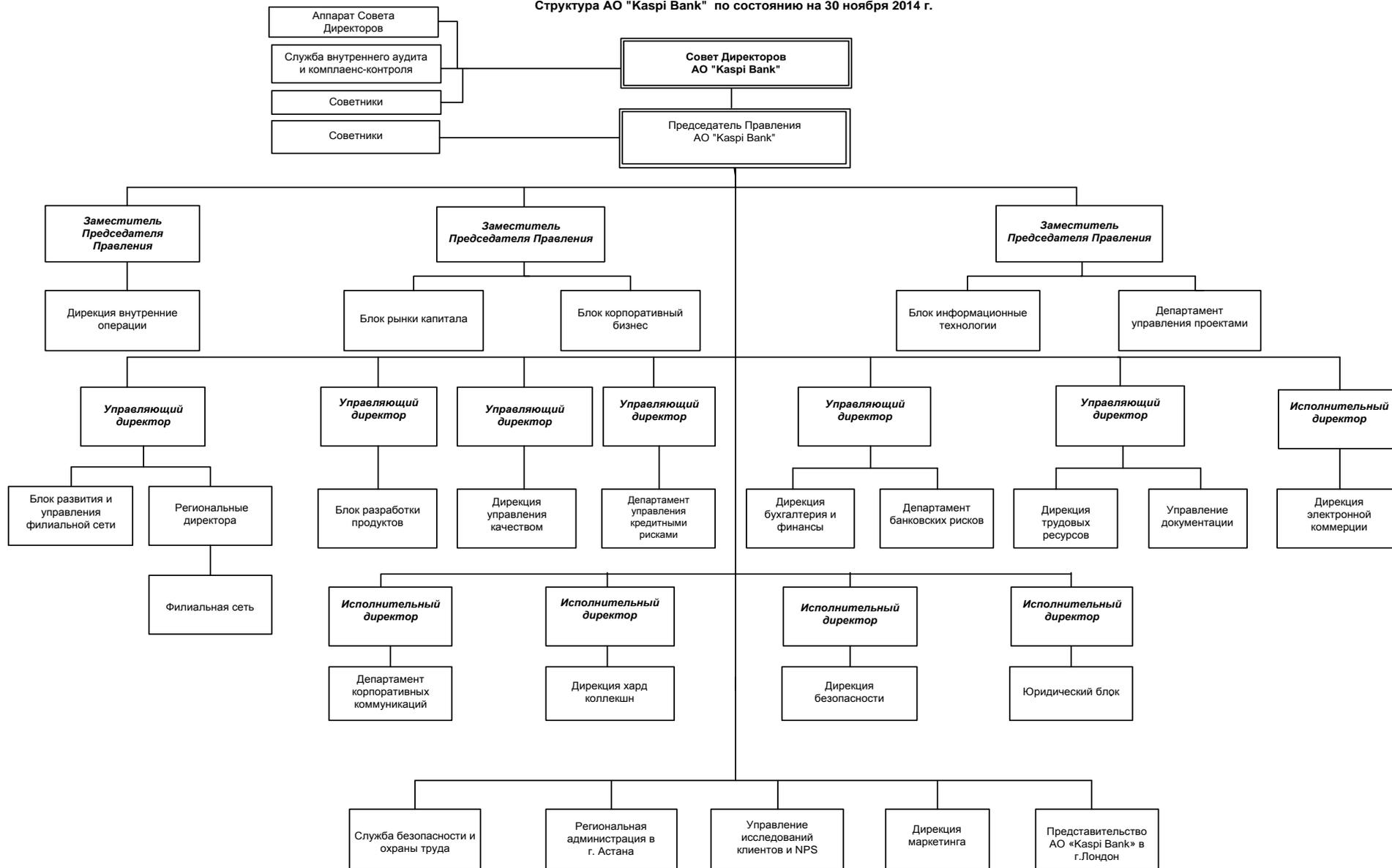


Диденко Ю.

Уалибекова Н.А.

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

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



Прошито и пронумеровано  
на 308 листах

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банні»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

2014 ж. «19 желтоқсан»

