



**«Kaspi Bank» акционерлік қоғамының
(«Kaspi Bank» АҚ)
300 000 000 000 ТЕҢГЕ СОМАСЫНА
ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАНЫҢ
ШЫҒАРЫЛЫМ
ПРОСПЕКТІСІ**

**Осы үшінші облигациялық бағдарламаның шығарылым проспектісі 2014 ж.
30 қарашада жасалды, қаржылық көрсеткіштер 2014 ж. 30 қыркүйектегі
жағдай бойынша берілген**

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдарды беруін білдірмейді. Облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжатта бар ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік атқармайды. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне ғана қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік атқарады және онда берілген барлық ақпараттың шынайы екенін және инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты адастырмайтынын растайды.

Алматы қ., 2014 ж.

1. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

2. Эмитенттің атауы.

Банктің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: “Kaspi Bank” акционерлік қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «Kaspi Bank»;
- ағылшын тілінде: “Kaspi Bank” Joint Stock Company.

Банктің қысқартылған атауы:

- мемлекеттік тілде: “Kaspi Bank” АҚ;
- орыс тілінде: АО «Kaspi Bank»;
- ағылшын тілінде: «Kaspi Bank» JSC.

«БАНК «КАСПИЙСКИЙ» ААҚ 1997 жылғы 4 желтоқсанда тіркелді, «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» АҚ болып 2003 жылғы 1 тамызда қайта тіркелді. «Kaspi Bank» АҚ болып Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2008 жылғы 22 қазанда қайта тіркелді.

3. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер.

Заңды тұлғаны Мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы куәлік:

- № 3403-1900-АО (ИУ) ҚР Әділет министрлігімен 1997 жылғы 04 желтоқсанда берілген (тіркеу);
- № 3403-1900-АО ҚР Әділет министрлігімен 2003 жылғы 01 тамызда берілген (қайта тіркеу);
- № 3403-1900-АО ҚР Әділет министрлігімен 2008 жылғы 22 қазанда берілген (қайта тіркеу).

4. Бизнес сәйкестендіру нөмірі.

971240001315

5. Эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондары мен факсінің нөмірлері, электрондық поштасының мекенжайы туралы ақпарат.

050013, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А»
тел.: +7 (727) 2585955, факс: +7(727) 2509596
электрондық мекенжайы: office@kaspibank.kz
сайтының мекенжайы: www.kaspibank.kz

6. Эмитенттің банктік деректемелері.

Қазақстандық теңгеде есеп айырысу үшін:
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің МОЕБ-дағы ЖСК KZ69125KZT1001300249
БСН 971240001315
БСК CASPKZKA

Қызмет көрсететін банктің атауы және оның орналасқан жері:
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің МОЕБ, 050040, Алматы қ., «3-Көктем» ықш.ауүй,
21-үй, БСН 941240001151, БСК NBRKKZKX, Кбе 13, тел.: +7 (727) 2596856

7. Эмитенттің қызмет түрлері.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің 30.06.2009 жылы берген №1.2.245/61 лицензиясына сәйкес банктік және басқа да операцияларды, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығында қызметті жүргізу.

8. Рейтингтерінің болуы туралы мәліметтер.

Standard and Poor's:

Ұзақ мерзімді рейтинг: BB-;
Қысқа мерзімді рейтинг: B;
Ұлттық шкала бойынша рейтинг: kzA-;
Болжам: тұрақты.

Moody's Investor Service:

Ұзақ мерзімді рейтинг: B1;
Қысқа мерзімді рейтинг: Not Prime;
Ұлттық шкала бойынша рейтинг: Ba2.kz;
Қаржылық тұрақтылығының рейтингі: E+;
Болжам: тұрақты.

9. Эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атаулары, тіркелген күндері, орналасқан жерлері мен пошталық мекенжайлары.

	Филиалдың атауы Филиалдың атауы	Орналасқан жері мен пошталық мекенжайы Орналасқан жері мен пошталық мекенжайы	Бірінші тіркелген күні Бірінші тіркелген күні	Банктің атауының ауысуына байланысты қайта тіркелген күні
1	«Kaspi Bank» АҚ Ақтау қ. филиалы	130000, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 4-ықшам аудан, 72/2-ғимарат	30.12.1997 ж.	19.11.2008 ж.
2	«Kaspi Bank» АҚ Ақтөбе қ. филиалы	030000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, Маресьев к-сі, 40	23.12.1997 ж.	13.11.2008 ж.
3	«Kaspi Bank» АҚ «Оңтүстік астана» филиалы	050022, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Абай даңғ./ Масанчи көш. қиыл., 34/96-үй.	16.01.2004 ж.	07.11.2008 ж.
4	«Kaspi Bank» АҚ Астана қ. филиалы	010000, Астана қаласы, Алматы ауданы, Иманов к-сі, 8-үй.	26.12.1997 ж.	07.11.2008 ж.
5	«Kaspi Bank» АҚ Атырау қ. филиалы	060005, Атырау облысы, Атырау қаласы, М.Өтемісов к- сі, 121 «А».	23.12.1997 ж.	07.11.2008 ж.
6	«Kaspi Bank» АҚ Жезқазған қ. филиалы	100600 Қарағанды облысы, Жезқазған қ., Омаров к-сі, 9	24.12.1997 ж.	11.11.2008 ж.

7	«Kaspi Bank» АҚ Қарағанды қ. филиалы	100015, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек би ауданы, Әлиханов к-сі, 16-үй.	24.12.1997 ж.	21.11.2008 ж.
8	«Kaspi Bank» АҚ Қаскелең қ. филиалы	Алматы облысы, Қарасай ауданы, Қаскелең қ., Қарасай батыр к-сі, 25	24.12.1997 ж.	04.11.2008 ж.
9	«Kaspi Bank» АҚ Көкшетау қ. филиалы	020000, Ақмола облысы, Көкшетау қ., Әуелбеков к-сі, 115	01.12.1997 ж.	10.11.2008 ж.
10	«Kaspi Bank» АҚ Қордайдағы филиалы	080400, Қордай ауданы, Қордай ауылы, Жібек Жолы к- сі, 236	27.05.2004 ж.	12.11.2008 ж.
11	«Kaspi Bank» АҚ Қостанай қ. филиалы	110000, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, Дулатов к-сі, 113-үй.	24.12.1997 ж.	11.11.2008 ж.
12	«Kaspi Bank» АҚ Құлсары қ. филиалы	060100, Атырау облысы, Жылыой ауданы, Құлсары қаласы, мкр. 1-ықш. ауд., 18 а үй	04.04.2005 ж.	12.11.2008 ж.
13	«Kaspi Bank» АҚ Қызылорда қ. филиалы	120013, Қызылорда облысы, Қызылорда қ., Абай даңғ., н/ж	25.12.1997 ж.	13.11.2008 ж.
14	«Kaspi Bank» АҚ Павлодар қ. филиалы	140000, Павлодар облысы, Павлодар қаласы, Луначарский к-сі, 9-үй	25.12.1997 ж.	13.11.2008 ж.
15	«Kaspi Bank» АҚ Петропавл қ. филиалы	150007, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қаласы, Қазақстан Конституциясы к-сі, 39	30.06.2004 ж.	25.12.2008 ж.
16	«Kaspi Bank» АҚ Семей қ. филиалы	071400, Шығыс Қазақстан облысы, Семей қаласы, Ш.Уәлиханов к-сі, 100 «б» үй	24.08.2004 ж.	13.11.2008 ж.
17	«Kaspi Bank» АҚ Талғар қ. филиалы	041600, Алматы обл, Талғар ауданы, Талғар қ., Асан Қайғы к-сі, 68	21.05.2004 ж.	06.11.2008 ж.
18	«Kaspi Bank» АҚ Талдықорған қ. филиалы	040000, Алматы обл, Талдықорған қаласы, Абылай хан к-сі, 137	14.06.2005 ж.	18.11.2008 ж.
19	«Kaspi Bank» АҚ Тараз қ. филиалы	080000, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Қазыбек би к-сі, 142	24.12.1997 ж.	10.11.2008 ж.
20	«Kaspi Bank» АҚ Орал қ. филиалы	090000, Батыс Қазақстан облысы, Орал қаласы, Құрманғазы к-сі, 127	25.12.1997 ж.	12.11.2008 ж.
21	«Kaspi Bank» АҚ Өскемен қ. филиалы	070004, Шығыс Қазақстан облысы, Өскемен қаласы, Киров к-сі, 46-үй	24.12.1997 ж.	07.11.2008 ж.
22	«Kaspi Bank» АҚ Шымкент қ. филиалы	160019, Оңтүстік Қазақстан облысы, Шымкент қ., Ш.Қалдаяқов к-сі, 4/3	29.07.1998 ж.	09.12.2008 ж.

23	«Kaspi Bank» АҚ Екібастұз қ. филиалы	Павлодар облысы, Екібастұз қаласы, Мәшһүр Жүсіп к-сі, 30/А үй	17.06.2005 ж.	07.11.2008 ж.
----	---	---	---------------	---------------

№	Өкілдіктің атауы	Орналасқан жері мен пошталық мекенжайы	Бірінші тіркелген күні	Банктің атауының ауысуына байланысты қайта тіркелген күні
1	«Kaspi Bank» АҚ Лондон қ. өкілдігі (Ұлыбритания)	68 Lombard Street, London, EC3V 9LJ, UK	14.07.2005 ж.	28.01.2009 ж.

Жоғарыда аталған филиалдардан бөлек, 2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша Банктің заңды және жеке тұлғаларға қызмет шоғырын көрсететін 249 бөлімшелері, сондай-ақ Қазақстанның бүкіл аумағы бойынша қызмет көрсететін 4 000-нан астам бөлшек дүкендері мен автосалондары болды.

10. Аяқталған соңғы үш қаржылық жыл үшін эмитенттің қаржылық есептілігіне аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы, олардың тиісті алқаларға (қауымдастықтарға, палаталарға) тиесілігін көрсету.

Соңғы үш жылда «Делойт» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (ЖШС) Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізеді.

«Делойт» ЖШС – Қазақстандағы Американдық сауда палатасының, Қазақстанның қаржыгерлер қауымдастығының, Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасының, Қазақстанның Еуропалық бизнес қауымдастығының мүшесі.

Уәкілетті органға проспектіні берер алдындағы үш жыл ішінде тиісті қызметті көрсетуге шарттар жасалған заң және қаржылық мәселелер жөнінде консультанттардың толық ресми атауы, олардың тиісті алқаларға (қауымдастықтарға, палаталарға) тиесілігін көрсету.

Банк заң және қаржылық мәселелер бойынша қызмет көрсетуге консультанттармен шарттар жасасқан жоқ.

11. Эмитенттің корпоративтік басқару кодексін қабылдаған.

Банктің Корпоративтік басқару кодексі Акционерлердің жалпы жиналысының 26.09.2008 жылғы № 21 хаттамасымен бекітілді. Корпоративтік басқару кодексі жаңа редакцияда Акционерлердің жалпы жиналысының 26.05.2014 жылғы № 29 хаттамасымен бекітілді.

12. Банктің басқару органдарының құрылымы.

- 1) жоғары орган – Акционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы – Директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Басқарма;
- 4) бақылаушы орган – Ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметі.

1. Акционерлердің жалпы жиналысы.

Акционерлердің Жалпы жиналысының айрықша құзіретіне мына мәселелер жатады:

- 1) Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оның жаңа редакциясын бекіту;
- 2) Корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- 4) Банктің жарияланған акцияларының санын көбейту туралы шешім қабылдау немесе Банктің орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту;
- 5) Банктің бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;
- 6) Банктің жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;
- 7) орналастырылған акциялардың бір түрін басқа түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, мұндай айырбастаудың талаптары мен тәртібін анықтау;
- 8) есеп комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 9) Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Директорлар кеңесінің мүшелерінің өз міндеттемелерін орындағаны үшін оларға төленетін сыйақының мөлшері мен оны төлеу талаптарын анықтау;
- 10) Банкте аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
- 11) жылдық қаржылық есептілікті бекіту;
- 12) Банктің есептік қаржылық жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту;
- 13) Банктің жай акциялары бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау;
- 14) Банктің акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;
- 15) Банктің өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы немесе сомасында Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын активтердің бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру арқылы өзге заңды тұлғалардың қатысушыларының (акционерлерінің) құрамынан шығу туралы шешім қабылдау;
- 16) Банктің акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлерге хабарлау нысанын анықтау және мұндай ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында орналастыру туралы шешім қабылдау;
- 17) Банк акцияларды Заңға сәйкес ұйымдаспаған нарықта сатып алған кезде, акциялардың құнын анықтау әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер оны Акционерлердің жалпы жиналысы бекітпесе, әдістемені бекіту);
- 18) Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- 19) акционерлерге Банк қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін анықтау, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралын анықтау;
- 20) Заңда және Жарғыда олар бойынша шешім қабылдау Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған өзге мәселелер.

2. Директорлар кеңесі.

Директорлар кеңесі – Банктің қызметіне жалпы басшылық жасайтын Банктің басқару органы.

Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне мына мәселелер жатады:

- 1) Банк қызметінің басым бағыттарын және Банктің даму стратегияларын анықтау

- немесе Заңда көзделген жағдайларда Банктің даму жоспарын бекіту;
- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
 - 3) орналастыру (сату) туралы, соның ішінде жарияланған акциялар санының шегінде орналастырылған (сатылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру (сату) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 4) Банктің орналастырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдау;
 - 5) Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
 - 6) Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
 - 7) Банктің облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын анықтау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешім қабылдау;
 - 8) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның Төрағасы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
 - 9) Басқарманың Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшері мен айлықақы төлеу және сыйлықақы төлеу талаптарын анықтау;
 - 10) Ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін анықтау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне айлықақы төлеу және сыйлықақы төлеу мөлшері мен талаптарын анықтау;
 - 11) Корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін анықтау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ Корпоративтік хатшының лауазымдық айлықақысының мөлшері мен сыйақының төлеу талаптарын анықтау;
 - 12) аудиторлық ұйымның қызметінің, сондай-ақ Банк акцияларының ақысын төлеуге берілген немесе ірі мәміленің мәні болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау бойынша бағалаушының ақысының мөлшерін анықтау;
 - 13) Банктің ішкі қызметін реттеп отыратын құжаттарды (Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарманың қабылдайтын құжаттарын қоспағанда), соның ішінде аукциондар өткізу және Банктің бағалы қағаздарына жазылу тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
 - 14) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
 - 15) Банктің басқа да заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлесімен) он және одан көп пайызын сатып алу туралы шешімдер қабылдау;
 - 16) Банктің міндеттемелерін оның меншікті капиталының он және одан көп пайызын құрайтын шамаға көбейту;
 - 17) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлесінің) он және одан көп пайызы Банкке тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдау;
 - 18) Банк немесе оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпиядан тұратын ақпаратты анықтау;
 - 19) ірі мәмілелерді және оларды жасасуға Банк қызығушылық танытқан мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдау;
 - 20) Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзіретіне жатқызылмаған, Заңда және Жарғыда көзделген өзге мәселелер.

3. Басқарма.

Басқарма – Банктің ағымдағы қызметін басқаратын Банктің атқарушы органы.

Басқарма Төрағасының мынадай өкілеттіктері бар:

- 1) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің атынан сенімхатсыз іс-әрекет етеді;
- 2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Банктің мүдделерін білдіру құқығына

- сенімхаттар береді;
- 3) Банктің ішкі құжаттарын (Банк бөлімшелерінің құрылымын, міндеттері мен функцияларын, қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарын, Банктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерді және т.б.) анықтайды және бекітеді, оған Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банктің Жарғысында Акционерлердің жалпы жиналысының және Директорлар кеңесінің құзіретіне жатқызылғандар қосылмайды;
 - 4) Банк қызметкерлерін тағайындау (қабылдау), орнын ауыстыру және жұмыстан босату туралы бұйрықтар шығарады (Басқарма мүшелері болып табылатын қызметкерлерді қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын және тәртіптік жазалар қолданады, еңбекке ақы төлеу жүйелерін анықтайды, Банктің штаттық кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақылары мен айлықақыға қосылатын дербес үстемелердің мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлерінің сыйлықақы мөлшерін белгілейді (оған Корпоративтік хатшы, Комплаенс-бақылаушы және Басқарманың және Ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлер кірмейді), Басқарма штаттық санды бекіткен кейін штаттық кестені бекітеді;
 - 5) Банктің ағымдағы қызметіне қатысты, соның ішінде Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерін орындау және бақылау мәселелері бойынша Банктің барлық қызметкерлерінің орындауына міндетті бұйрықтар мен өкімдер шығарады;
 - 6) Банк қызметкерлерінің кәсіби даярлаудан және қайта даярлаудан өтуі туралы мәселелерді шешеді;
 - 7) бекітілуі Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің айрықша құзіретіне жатқызылған құжаттардан бөлек, Банктің ішкі нормативтік құжаттарын бекітеді;
 - 8) Басқарма мүшелерінің арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттік пен жауапкершілік салаларын бөледі;
 - 9) оған Акционерлердің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі берген өзге өкілеттіктерді (оған Қазақстан Республикасының заңнамасына және Жарғыда осы органдардың айрықша құзіретіне жатқызылған мәселелер қосылмайды) жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасының атқарушы органның басшысының немесе басқа заңды тұлғаның атқарушы органының функцияларын бір өзі жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

4. Банктің ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметі.

Ішкі аудит және комплаенс-бақылау қызметі (бұдан әрі – Қызмет) 2 бөлімшеден тұрады: Ішкі аудит департаменті және Комплаенс-бақылау департаменті.

Комплаенс-бақылау департаменті – Банктің ішкі қызметі, комплаенс-бақылаушы мен комплаенсқа қатысушылардан тұрады, оның айрықша құзіретіне мыналар кіреді: Банк қызметінің, соның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Банктің ішкі рәсімдерінің (комплаенс-тәуекелді басқару) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуіне ішкі бақылау жасау.

Комплаенс-бақылаушы – тікелей Банктің Директорлар кеңесіне бағынатын Банк қызметкері, оның айрықша құзіретіне мыналар кіреді: комплаенстың қызметін үйлестіру үшін жауапкершілік және комплаенсқа қатысушылардың комплаенс-тәуекелін басқару саясатын іске асыруын бақылау.

Комплаенсқа қатысушылардың негізгі функциясы – Банк қызметінің, сондай-ақ оның қызметкерлерінің қаржы нарығындағы әрекеттерінің Қазақстан Республикасының қаржы

нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу туралы заңнамасына және қаржы нарығындағы кәсіби қызмет стандарттарына сәйкестігін бақылау.

Ішкі аудит департаменті – Банктің ішкі қызметі, оның айрықша құзіретіне мыналар кіреді: Банк қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелерінің тиімділігін және бірдейлігін бағалау, Банк бөлімшелерінің өздеріне жүктелген функциялары мен міндеттерін орындау жағдайы туралы шынайы әрі уақтылы ақпаратпен қамтамасыз ету, сондай-ақ жұмысты жақсарту жөнінде өтімді және тиімді ұсынымдар беру.

Ішкі аудит департаментінің директоры тікелей Банктің Директорлар кеңесіне бағынады.

Департаменттің негізгі міндеттері – мынадай мәселелерді қарастыру және талқылау:

- ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуі;
- ағымдағы жылы ішкі және сыртқы аудит жүргізілуі тиіс Банк операцияларындағы тәуекелдік саласын анықтау;
- менеджментке және сыртқы пайдаланушыларға берілетін қыржылық ақпараттың шынайылығын, толықтығын, объективтілігі мен дәлдігін анықтау;
- Директорлар кеңесіне ішкі аудит қызметі туралы есептілікті дайындау.

13. Банктің Директорлар кеңесінің мүшелері.

Т.Ә.А., туған жылы	Соңғы үш жылғы және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы	Банктің ЖК-дегі үлесі, %
Ким Вячеслав Константинович, 1969 ж.т.	14.12.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы; 12.08.2010 ж. бастап 11.01.2012 ж. дейін – «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) АҚ Президенті; 2011 ж. 31 мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Group» (Каспи Групп) АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі; 12.01.2012 ж. бастап 19.02.2014 ж. дейін – «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) АҚ Бас директоры; 20.02.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Group» (Каспи Групп) АҚ Бас директоры	жоқ
Ломтадзе Микheil, 1975 ж.т.	01.06.2002 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Baring Vostok Capital Partners» инвестициялық қорының серіктесі; 29.05.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі; 24.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасы; 25.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi сақтандыру» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы; 14.03.2011 ж. – 16.05.2012 ж. – «Восточный» КБ ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі; 01.06.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Group» (Каспи Групп) АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы	жоқ

Дзодзуашвили Арчил, 1975 ж.т.	29.12.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Тәуелсіз директор; 2011 ж.31 мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Group» (Каспи Групп) АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Тәуелсіз директор	жоқ
----------------------------------	---	-----

4) эмитенттің Директорлар кеңесінің (байқаушы кеңесінің) әр мүшесінің, оның жарғылық капиталына (акциясына/үлесіне) және оның еншіліс және тәуелді ұйымдарына қатысуы, қатысу үлесін көрсету.

Ақпарат жоқ.

Алдыңғы екі жыл ішінде Банктің Директорлар кеңесінде өзгерістер болған жоқ.

13–1. Эмитенттің Директорлар кеңесінің комитеті (мұндайлар болған кезде).

№	Директорлар кеңесі жанындағы комитеттердің атауы	Құзыреті	Комитеттердің құрамы (Т.А.Ә., туған жылы)
1	Ішкі аудит жөніндегі комитет	<p>1) Операциялық тәуекелдерді және комплаенс тәуекелдерді ішкі бақылау және басқару саласындағы Банктің стратегиясы мен саясатын айқындайтын ішкі нормативтік құжаттарды қарау;</p> <p>2) Банк саясаты мен рәсімінің сақталуын бақылау (соның ішінде мүдделер қақтығысы, құпия ақпаратты теріс пайдалану және басқа да бұзушылықтар);</p> <p>3) Ішкі бақылау тәуекелдерін қарау;</p> <p>4) Банктің аудиторлық және бухгалтерлік қызметін, сондай-ақ ақпараттық жүйелерді және қауіпсіздік жүйелерін бақылауды жетілдіру мәселелерін шешу;</p> <p>5) Комплаенс тәуекелдерді басқару жөніндегі жылдық есепті және аудиторлық тексеру материалдарын қарау және сыртқы және ішкі аудит анықтаған кемшіліктерді жою іс-шараларының жоспарын бекіту, қажет болған жағдайда Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін жоспардан тыс тексеруге бастамашы болады;</p> <p>6) жоғарыда көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер жобасын дайындау және беру;</p> <p>7) комплаенс тәуекелін басқару</p>	<p>1. Ішкі аудит жөніндегі комитет төрағасы – Дзодзуашвили Арчил, 1975 ж.т.;</p> <p>2. Ішкі аудит жөніндегі комитеттің мүшесі – Ломтадзе Михеил, 1975 ж.т.;</p> <p>3. Ішкі аудит жөніндегі комитеттің мүшесі – Сотникова Марина Геннадьевна, 1966 ж.т.</p> <p>Ішкі аудит жөніндегі комитеттің хатшысы – Ни Людмила Владимировна, 1961 ж.т.</p>

		тиімділігін бағалау	
2	Стратегиялық жоспарлау комитеті	<p>1) Банк қызметінің басым бағыттарын анықтау жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу;</p> <p>2) Банк дамуының стратегиясы мен ұзақ мерзімді міндеттерін дайындау жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу;</p> <p>3) Ұзақ мерзімді кезеңде Банк қызметінің тиімділігін бағалау тәртібі жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу;</p> <p>4) Банктің жоспарларының орындалуын бақылау тәртібін және оның аймақтық дамуын анықтау жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу;</p> <p>5) Ұзақ мерзімді болашақта шешімдер қабылдау үшін Банктің Директорлар кеңесіне ұсынымдар беру.</p>	<p>1. Стратегиялық жоспарлау комитетінің Төрағасы – Дзодзуашвили Арчил, 1975 ж.т.;</p> <p>2. Стратегиялық жоспарлау комитетінің мүшесі – Ломтадзе Михеил, 1975 ж.т.;</p> <p>3. Стратегиялық жоспарлау комитетінің – Кирвалидзе Мамука, 1969 ж.т.</p> <p>Стратегиялық жоспарлау комитетінің хатшасы – Ни Людмила Владимировна, 1961 ж.т.</p>
3	Кадрлар мен сыйақылар жөніндегі комитет	<p>1) Директорлар кеңесіне Банкті басқаруға білікті мамандарды тартуға бағытталған Банктің саясаты мен стандарттарын жасақтау және стратегиясын әзірлеу үшін кеңес беру қызметін көрсету;</p> <p>2) Директорлар кеңесінің мүшелерінің бақылау жүргізуге қатысуын және кадрлар мен басқарма органдарының мүшелеріне сыйақы беруге қатысты олардың хабардар болуын қамтамасыз ету;</p> <p>3) Банктің атқарушы органдарымен кадрлар мен басқарма органдарының мүшелеріне сыйақы беру мәселелері жөнінде бірлесіп жұмыс жүргізу;</p> <p>4) Директорлар кеңесінің кадрлар мен басқарма органдарының мүшелеріне сыйақы беру мәселелері саласында қабылдаған шешімдерінің орындалуын бақылау.</p>	<p>1. Кадрлар мен сыйақылар жөніндегі комитетінің Төрағасы – Дзодзуашвили Арчил, 1975 ж.т.;</p> <p>2. Кадрлар мен сыйақылар жөніндегі комитетінің мүшесі – Ломтадзе Михеил, 1975 ж.т.;</p> <p>3. Кадрлар мен сыйақылар жөніндегі комитетінің мүшесі – Копайгора Елена Викторовна, 1969 ж.т.</p> <p>Кадрлар мен сыйақылар жөніндегі комитеттің хатшысы – Ни Людмила Владимировна, 1961 ж.т.</p>
4	Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет	<p>1) Әлеуметтік бағдарламаларды іске асыру, Банктің кірісі есебінен жүзеге асырылатын жеңілдіктер мен кепілдіктерді қамсыздандыру;</p> <p>2) Әлеуметтік бағдарламаларға жіберілген қаражатты жұмсауды бақылау</p>	<p>1. Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің Төрағасы – Дзодзуашвили Арчил, 1975 ж.т.;</p> <p>2. Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің мүшесі – Ломтадзе Михеил, 1975 ж.т.;</p>

	<p>үшін қолайлы жағдайлар жасау;</p> <p>3) Банк жүргізетін әлеуметтік бағдарламалардың ашықтығы мен қолжетімділігін қамтамасыз ету;</p> <p>4) Еңбекті қорғау және қауіпсіздік бойынша іс-шараларды жүзеге асыру;</p> <p>5) Қайырымдылық көмек көрсету;</p> <p>6) Директорлар кеңесінің әлеуметтік саясат саласында қабылдаған шешімдерінің орындалуын бақылау.</p>	<p>3. Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің мүшесі – Копайгора Елена Викторовна, 1969 ж.т.</p> <p>Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің хатшысы – Ни Людмила Владимировна, 1961 ж.т.</p>
--	--	--

Директорлар кеңесі жанындағы комитеттің мүшелері 2012 жылғы 01 ақпаннан бастап лауазым қызметіне кіріседі.

13-2 . Ішкі аудит қызметі.

Т.Ә.А., туған жылы	Атқаратын лауазымы	Лауазымға кіріскен күні
Сотникова Марина Геннадьевна, 1966 ж.т.	Ішкі аудит департаментінің директоры	22.06.2009 ж.
Бельский Евгений Александрович, 1976 ж.т.	Бизнес-процестерді басқару басқармасының бас аудитору	25.07.2014 ж.
Дюжева Ирина Николаевна, 1980 ж.т.	Бизнес-процестерді басқару басқармасының бас аудитору	25.07.2014 ж.
Райм Ксения Александровна, 1984 ж.т.	Постаудит басқармасының бас маманы	01.10.2007 ж.
Әдбідрахманова Жанна Азаматқызы, 1981 ж.т.	Сәйкестендіру басқармасының бас маманы	22.08.2011 ж.
Қырықбаева Шынар Дәулетқызы, 1988 ж.т.	Бизнес-процестерді басқару басқармасының бас маманы	25.07.2014 ж.
Шалагина Надежда Сергеевна, 1980 ж.т.	Постаудит басқармасының жетекші маманы	04.08.2014 ж.

14. Эмитенттің атқарушы органы – Басқарма.

Т.Ә.А., туған жылы	Соңғы үш жылғы және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы	Банктің ЖК-дегі үлесі, %
Ломтадзе Михаил, 1975 ж.т.	<p>01.06.2002 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Baring Vostok Capital Partners» инвестициялық қорының серіктесі;</p> <p>29.05.2006 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> <p>24.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасы;</p> <p>25.07.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi сақтандыру» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы;</p> <p>14.03.2011 ж. – 16.05.2012 ж. – «Восточный» КБ ААҚ Директорлар кеңесінің мүшесі;</p> <p>01.06.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Group» (Каспи Групп) АҚ Директорлар кеңесінің</p>	жоқ

	Төрағасы.	
Жұмаділлаева Гүлмира Жәнібекқызы, 1965 ж.р.	03.09.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.	жоқ
Кирвалидзе Мамука, 1969 ж.т.	07.06.2010 ж. 31.01.2013 ж. дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма мүшесі; с 01.02.2013 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.	жоқ
Диденко Юрий, 1974 ж.т.	19.02.2008 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Caspian Capital B.V.» компаниясының Басқарушы директоры; 18.06.2010 ж. бастап 31.01.2013 ж. дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма мүшесі; 01.02.2013 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін – «Kaspi Bank» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.	жоқ

Жоғарыда аталған тұлғалар Банктің төленген жарғылық капиталына және оның еншілес және тәуелді ұйымдарына қатыспайды.

15. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктерін басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берген жағдайда.

Осы тармақты Акционерлік қоғамдар толтырмайды.

16. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне және эмитенттің басқа басқарушы тұлғаларына төленетін сыйақы.

Орган	Облигациялардың шығарылымы туралы шешім қабылданған күннің алдындағы соңғы үш ай үшін сыйақы мен жалақының жалпы сомасы (мың теңге)
Директорлар кеңесі	49 842
Басқарма	55 968
Жиынтығы	105 810

Орган	Облигациялардың шығарылымы туралы шешім қабылданған күннен бастап соңғы он екі ай ішінде аталған тұлғаларға төленуі тиіс сыйақының жоспарлы жалпы мөлшері (мың теңге)
Директорлар кеңесі	199 370
Басқарма	215 779
Жиынтығы	415 149

17. Эмитенттің ұйымдық құрылымы.

1) эмитенттің құрылымдық бөлімшелері, филиалдары мен өкілдіктері:

№1 қосымшаны қараңыз;

2) эмитенттің қызметкерлерінің жалпы саны, соның ішінде эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерінің қызметкерлері:

30.11.2014 жылғы жағдай бойынша Банк қызметкерлерінің жалпы саны 11 232 адамды құрады, соның ішінде филиалдардың қызметкерлері – 7 454 адам, өкілдіктің қызметкері - 1 адам.

3) эмитенттің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер:

Т.А.Ә.	Туған жылы	Лауазымы	Бөлімше
Ломтадзе Михеил	1975	Басқарма Төрағасы	Басшылық
Жұмаділлаева Гүлмира Жәнібекқызы	1965	Басқарма Төрағасының орынбасары	Басшылық
Диденко Юрий	1974	Басқарма Төрағасының орынбасары	Басшылық
Кирвалидзе Мамука	1969	Басқарма Төрағасының орынбасары	Басшылық
Еркінәлиев Рашид Нуфтесович	1959	Басқарушы директор	Басшылық
Мосидзе Тенгиз	1974	Басқарушы директор	Басшылық
Мионов Павел Владимирович	1979	Басқарушы директор	Басшылық
Величко Дмитрий Владимирович	1977	Басқарушы директор	Басшылық
Өмірзақова Бақытжан Бапқызы	1966	Басқарушы директор	Басшылық
Карлина Екатерина Николаевна	1972	Басқарушы директор	Басшылық
Копайгора Елена Викторовна	1969	Басқарушы директор	Басшылық
Беркінбаев Сабыржан Омарханұлы	1979	Атқарушы директор	Басшылық
Болибок Марина Анатольевна	1966	Атқарушы директор	Басшылық
Саркисян Давид Карленович	1979	Атқарушы директор	Басшылық
Ермекбаев Асхан Апеханұлы	1970	Атқарушы директор	Басшылық
Агеева Оксана Юрьевна	1982	Атқарушы директор	Басшылық
Шумакова Олеся Викторовна	1981	Атқарушы директор	Басшылық
Әйтемов Қанат Ермұханұлы	1983	Атқарушы директор	Басшылық
Елшібаева Маржан Ерболатқызы	1976	Атқарушы директор	Басшылық
Ким Владлен Марксович	1976	Атқарушы директор	Басшылық
Раев Қайрат Құмарұлы	1959	Директорлар кеңесі Төрағасының кеңесшісі	Кеңесшілер

Құспаева Жанар Сайынқызы	1974	Директорлар кеңесі Төрағасының кеңесшісі	Кеңесшілер
Сотникова Марина Геннадьевна	1966	Директор	Ішкі аудит департаменті
Растопчина Гульжан Нигметовна	1956	Директор	Комплаенс-бақылау департаменті
Оспанов Алдан Сәлімұлы	1976	Директор	Корпоративтік қаржы департаменті
Романенко Игорь Алексеевич	1977	Директор	Қазынашылық
Кунавин Олег Владимирович	1975	Директор	Инфрақұрылым мен телекоммуникация департаменті
Эм Юрий Иннокентьевич	1962	Директор	Service Management департаменті
Дорошенко Олег Самукович	1978	Директор	Талдау жүйелері департаменті
Тимохин Сергей Сергеевич	1979	Директор	Төлем жүйелері департаменті
Бочурко Александр Михайлович	1960	Директор	Банк жүйелері департаменті
Иманғазиева Бақытжан Қадымқызы	1956	Директор	Бөлшек өнімдерді автоматтандыру департаменті
Шахсуваров Олег Николаевич	1979	Директор	Soft collection департаменті
Марченко Елена Игорьевна	1982	Директор	Телемаркетинг және клиенттерге қызмет көрсету департаменті
Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна	1984	Директор	Адалдық бағдарламасы департаменті
Тайпақова Жанар Асылтастанбекқызы	1976	Директор	Бөлшек өнімдер бэк-офисі департаменті
Жұмабай Салтанат Әнуарбекқызы	1983	Директор	Product office департаменті
Светличная Светлана Николаевна	1985	Директор	Тауар желісі департаменті
Ли Инна Валерьевна	1977	Директор	Бөлімшелер желісі департаменті
Лосанова Тахмина Қахарманқызы	1974	Директор	Жалақы жобалары департаменті
Газаров Борис Араратович	1979	Директор	Жаңа автоны несиелеу департаменті
Меликов Теймур Малик оглы	1986	Директор	Айдалған автоны несиелеу департаменті
Ни Николай Рудольфович	1980	Директор	Талдау және қолдау департаменті
Әділбеков Ерлан Әбілқанұлы	1978	Директор	Ішкі қауіпсіздік департаменті
Шардарбеков Нұркен Дүйсенбіұлы	1977	Директор	Экономикалық қауіпсіздік департаменті

Қоймеңкеев Ерік Берікұлы	1971	Аймақтық директор	Филиал желісін дамыту және басқару блогы
Кан Людмила Игоревна	1952	Директор	Шаруашылық қызметті басқару департаменті
Хорун Олег Викторович	1981	Директор	Техникалық қамсыздандыру департаменті
Долматов Александр Вадимович	1 983	Директор	Ішкі қызмет көрсету арналарын дамыту департаменті
Луценко Дмитрий Александрович	1 977	Директор	Инкассация департаменті
Қонақбаева Салтанат Ерікқызы	1 972	Бэк - офис директоры	Орталық бэк-офис
Еремина Виктория Георгиевна	1 975	Директор	VIP-сатылым департаменті
Қомбаева Динара Рахымқызы	1 976	Директор	Корпоративтік бизнес департаменті
Бекет Ғани Бекетұлы	1 984	Директор	Экономикалық талдау мен жоспарлау департаменті
Айтмағамбетова Ләззат Серікқызы	1 978	Директор	Қызметкерлерді оқыту мен дамыту департаменті
Жарқымбаев Серіктай Сыздықұлы	1 970	Директор	Жобаларды басқару департаменті
Ысмайылов Балтабай	1 950	Директор	Банктік тәуекелдер департаменті
Питкенина Елена Аркадьевна	1 980	Директор	Сапа департаменті
Цепилин Андрей Валерьевич	1 983	Директор	Пайдаланушылық тәжірибе департаменті
Пак Дмитрий Вячеславович	1 983	Директор	Маркетинг департаменті
Ямбаева Валентина Юрьевна	1979	Басқарма бастығы	Сауданы қаржыландыру департаменті
Дедикова Лариса Викторовна	1976	Басқарма бастығы	Қаржы институттары басқармасы
Крапивин Михаил Евгеньевич	1976	Басқарма бастығы	Есептік жүйелерді әзірлеу басқармасы
Войтенко Александр Борисович	1978	Басқарма бастығы	Банк жүйелерін әзірлеу әдістемесі басқармасы
Котляр Александр Евгеньевич	1989	Басқарма бастығы	Талдауды басқару
Сұлтанова Әйгерім Маратқызы	1988	Басқарма бастығы	Қамсыздандырылмаған несиелер бойынша клиенттерді бағалау басқармасы
Козьмина Александра Борисовна	1987	Басқарма бастығы	Науқандарды дайындау және қолдау басқармасы
Полищук Вероника Владимировна	1987	Басқарма бастығы	Әлеуметтік желілерде жұмысты ұйымдастыру басқармасы

Щеблыкина Марина Николаевна	1979	Басқарма бастығы	Төлем қызметтерін дамыту басқармасы
Рахжанова Айман Жолдасқазықызы	1978	Басқарма бастығы	Ірі қарыздарды қайтару басқармасы
Машанло Зулейха Исмаровна	1961	Басқарма бастығы	Арнайы жобалар басқармасы
Аленов Оңталап Телманұлы	1979	Басқарма бастығы	Жеке сот орындаушылардың жұмысын үйлестіру басқармасы
Ысқақова Әсел Жұмаханқызы	1978	Басқарма бастығы	Несиелік басқару басқармасы
Жұманқұлова Сәлима Ағзамқызы	1970	Басқарма бастығы	Қаржы мониторингі және валюталық бақылау басқармасы
Исаева Дилярам Абдулвалиқызы	1982	Басқарма бастығы	Мемлекеттік органдармен жұмыс жүргізу басқармасы
Мамедов Эльдар Кязимович	1979	Басқарма бастығы	Негізгі құралдарға шығындар мен инвестицияларды бақылау басқармасы
Нұрғалиев Жан Бақыткерейұлы	1978	Басқарма бастығы	Жаппай бөлшек өнімдер жөніндегі талдау басқармасы
Машкина Надежда Леонидовна	1978	Басқарма бастығы	Қызметкерлерді іріктеу және кадрларды қолдау басқармасы
Тоқбасынова Аида Смағұлқызы	1972	Басқарма бастығы	Қызметкерлерге мониторинг жүргізу басқармасы
Грибова Ольга Федоровна	1952	Басқарма бастығы	Құжаттама басқармасы
Тұрапбаева Ботагөз Амангелдіқызы	1979	Басқарма бастығы	Клиенттерді зерттеу және NPS басқармасы
Илюхина Инна Леонидовна	1972	Филиал директоры	Ақтау қ. филиал
Елеуов Тимур Болатұлы	1968	Филиал директоры	Ақтөбе қ. филиал
Цхай Меруерт Қинойтқызы	1976	Филиал директоры	Астана қ. филиал
Мэлсова Алма Мэлсқызы	1964	Филиал директоры	Жезқазған қ. филиал
Гогоберидзе Темури Шотаевич	1966	Филиал директоры	Қарағанды қ. филиал
Байбосынова Салтанат Құлбайқызы	1976	Филиал директоры	Қаскелең қ. филиал
Хазез Дәулетхан	1965	Филиал директоры	Көкшетау қ. филиал
Сәрсенбеков Жанат Амантайұлы	1965	Филиал директоры	Атырау қ. филиал
Тё Виктория Борисовна	1974	Филиал директоры	Қостанай қ. филиал

Берібаева Гүлзира Назымханқызы	1966	Филиал директоры	Қордайдағы филиал
Бисенова Гүлсім Елеусінқызы	1971	Филиал директоры	Құлсары қ. филиал
Сәдуов Ербол Әбдіқадырұлы	1976	Филиал директоры	Қызылорда қ. филиал
Ысқақов Бауыржан Туяқұлы	1960	Филиал директоры	Павлодар қ. филиал
Кәкенов Руслан Серікұлы	1982	Филиал директоры	Петропавл қ. филиал
Әбілғазина Динара Жармұхаметқызы	1977	Филиал директоры	Семей қ. филиалы
Ерназаров Мендібек Смағұлұлы	1968	Филиал директоры	Талғар қ. филиал
Ыдырысов Қадыржан Садырұлы	1967	Филиал директоры	Талдықорған қ. филиал
Күлбаева Гүлсара Хамитқызы	1956	Филиал директоры	Тараз қ. филиал
Ким Дмитрий Юрьевич	1979	Филиал директоры	Орал қ. филиал
Матайбаева Бақыткүл Ахметуәлиқызы	1968	Филиал директоры	Өскемен қ. филиал
Байболова Ләззәт Егімбайқызы	1962	Филиал директоры	Екібастұз қ. филиал
Идиятова Әлия Қазбекқызы	1969	Филиал директоры	Алматы қ. «Оңтүстік астана» филиалы
Әлиева Жанат Рахматоллақызы	1979	Филиал директоры	Шымкент қ. филиал

3. ЭМИТЕНТТИҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ

18. Банк акционерлері.

Заңды және жеке тұлғалар, резиденттер мен резидент еместер банк акционерлері болып табылады. 2014 жылғы қарашадағы жағдай бойынша акционерлердің жалпы саны – 5 880, соның ішінде жеке тұлғалар – 5 424, заңды тұлғалар – 456.

Банктің орналастырылған акцияларының он және одан көп пайызын иеленетін акционерлердің тізімі:

Заңды тұлға – акционердің толық және қысқартылған атауы немесе жеке тұлға – акционердің Т.А.Ә.	«Kaspi Group» (Каспи Групп) АҚ ірі акционерлері	Заңды тұлға – акционердің орналасқан жері және жеке тұлға – акционердің паспортының деректері мен тұрғылықты жері	Банктің дауыс беретін орналастырылған акцияларының жалпы санындағы акционердің үлесі, %

«Kaspi Group» (Каспи Групп) акционерлік қоғамы	Ким Вячеслав Константинович, 1969 жылы туған	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А» үй	88.34/89.79
--	--	---	-------------

2) Эмитенттің акционерлері (қатысушылары) емес, бірақ басқа ұйымдар арқылы эмитенттің қызметін бақылау құқығына ие тұлғалар туралы мәліметтер. Эмитент Банк болған жағдайда, осы тармақтың 1)-2) тармақшаларында тізілген ақпараттан басқа, банктің дауыс беретін акцияларының он және одан жоғары пайызына тікелей немесе жанама түрде ие немесе немесе банктің дауыс беретін акцияларының он және одан жоғары пайызымен дауыс беруге немесе шарттың негізінде немесе басқа тәсілдермен банк қабылдайтын шешімге әсерін тигізуге мүмкіндігі бар акционерлер туралы ақпаратты көрсету.

Ким Вячеслав Константинович («Kaspi Group» АҚ арқылы Банктің 46.77%-н жанама иеленуші) және Baring Vostok Funds («Kaspi Group» АҚ арқылы Банктің 42.77%-ын жанама иеленуші) Банктің түпкілікті акционерлері болып табылады.

19. Эмитент он және одан көп акцияларының пайызына (үлесіне) ие болған заңды тұлғалар туралы мәліметтер.

Заңды тұлғаның толық атауы	Орналасқан жері	Қызметінің түрі	Басшылық	Заңды тұлғаның Жарғылық капиталындағы Банктің үлесі, %
"Kaspi сақтандыру" АҚ	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Фурманов к-сі, 244А үй	Сақтандыру қызметі	Басқарма Төрағасы – Әбдірахманова Толқын	100
Caspian Capital B.V.	Нидерланды, Herengracht 458, 1017CA Amsterdam	Халықаралық капитал нарығында қаражат тарту	Басқарушы директорлар: - Юрий Диденко; - Компания "NC Trust BV"	100
"АРК Баланс" ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Жұмалиев к-сі, 115-үй	Негізгі банктің күмәнді және үмітсіз талап ету құқықтарын сатып алу	Директоры - Ни Николай Рудольфович	100

20. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат.

Ұйымның атауы	Орналасқан жері
Өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар	
Банк конгломераты	Банк конгломератының қатысушылары 1) «Kaspi Group» АҚ; 2) «Kaspi Bank» АҚ; 3) «Kaspi сақтандыру» АҚ;

	4) «АРК Баланс» ЖШС 5) Caspian Capital B.V.
Холдинг	«Kaspi сақтандыру» АҚ қатысты сақтандыру холдингі болып табылады
Концерн, консорциум	Қатыспайды
Биржалар	«Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамы Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Байзақов к-сі, 280
Қоғам, ұйым	«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамы, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Самал-1-ықш. ауд., 28-үй

21. Эмитенттің басқа аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

Жеке тұлғалар					
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туған жылы	Аффилиирленгенін тану үшін негіз	Аффилиирленуі пайда болған күн	Ескертпе
1	2	3	4	5	6
1	Әбдірахманова Толқын Таңатқызы	05.07.1970	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	03.05.2011	«Kaspi сақтандыру» АҚ Басқарма Төрайымы
2	Жұманиязова Құралай Сыздықбайқызы	27.05.1949	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
3	Әбдірахманов Таңат	30.11.1947	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
4	Сыздықбаева Сәуле Таңатқызы	03.08.1973	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
5	Әбдірахманова Шынар Таңатқызы	14.09.1989	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	01.04.2012	
6	Бәкіров Нұрбол Айдарбекұлы	18.07.1983	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	29.11.2004	"Caspian Investment Holding" ЖШС басшысы
7	Жұмаділлаева Гүлмира Жәнібекқызы	20.02.1965	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және	03.09.2007	Банктің лауазымды тұлғасы

			Банктер туралы заңның 2–1-бабы		
8	Алпысов Болат Кеңесұлы	14.01.1972	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және банктер туралы заңның 2-1-бабы	03.09.2007	
9	Алпысов Қайрат Кеңесұлы	21.11.1966	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	03.09.2007	
10	Алпысов Кеңес Алпысұлы	18.12.1940	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2007	
11	Алпысова Маулия	05.12.1942	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	03.09.2007	
12	Алпысова Светлана Кеңесқызы	01.06.1968	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	03.09.2007	
13	Жұмаділлаев Жәнібек Нәлібайұлы	26.05.1938	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2007	
14	Жұмаділлаев Мұрат Жәнібекұлы	03.07.1974	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2007	
15	Жұмаділлаев Талғат Жәнібекұлы	30.08.1962	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2007	
16	Жұмаділлаева Данара Елдарқызы	03.09.1990	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2008	
17	Жұмаділлаева Меруерт Жәнібекқызы	28.05.1978	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2007	

18	Ерняязова Күнімкүл Ысмайылқызы	06.05.1943	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.09.2007	
19	Диденко Юрий	13.01.1974	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	28.01.2008	Банктің лауазымды тұлғасы
20	Коровко Ольга	29.10.1963	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	28.01.2008	
21	Диденко Михаил Николаевич	16.11.1948	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	28.01.2008	
22	Диденко Наталья Александровна	05.06.1949	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	28.01.2008	
23	Ухова Александра Максимовна	01.04.1929	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	28.01.2008	
24	Диденко Станислав Михайлович	27.04.1980	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	28.01.2008	
25	Капитаненко Валентина Владимировна	19.05.1961	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.11.2006	«Kaspi сақтандыру» АҚ лауазымды тұлғасы
26	Капитаненко Александр Николаевич	22.09.1961	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
27	Капитаненко Андрей Николаевич	14.06.1967	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
28	Буряков Владимир Игнатъевич	08.12.1929	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	

29	Бурякова Людмила Владимировна	20.09.1963	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
30	Голоскокова Галина Владимировна	14.05.1965	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
31	Капитаненко Ксения Александровна	24.01.1984	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
32	Капитаненко Николай Тихонович	04.12.1936	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
33	Капитаненко Нина Антоновна	06.12.1937	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы	01.04.2012	
34	Ким Вячеслав Константинович	12.06.1969	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	26.07.2004	Банктің лауазымды тұлғасы, заңды тұлғалардағы лауазымды тұлға
35	Ким Виктория Вячеславовна	06.12.1994	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	06.12.2012	
36	Хан Анна	16.10.1929	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	26.07.2004	
37	Цой Наталья Моисеевна	16.02.1954	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	26.07.2004	
38	Цой Татьяна Моисеевна	08.11.1958	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	26.07.2004	
39	Питенко Дарья Игоревна	18.01.1990	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	27.06.2008	

40	Питенко Игорь Анатольевич	05.10.1957	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	27.06.2008	
41	Платунова Татьяна Алексеевна	11.08.1958	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	27.06.2008	
42	Ким Татьяна Игоревна	27.06.1983	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	27.06.2008	
43	Кирвалидзе Мамука	30.07.1969	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	Банктің лауазымды тұлғасы
44	Хизанишвили Тамар Лерчевна	04.08.1973	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
45	Хизанишвили Лери Ревазевич	25.07.1938	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
46	Хизанишвили Нино Лериевна	10.01.1972	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
47	Хизанишвили Реваз Лериевич	19.01.1985	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
48	Хизанишвили Тинатин Лериевна	23.04.1976	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
49	Кирвалидзе Лия	12.06.1968	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	

50	Ачуашвили Мариям Георгиевна	05.10.1946	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
51	Тандилишвили Натели Ивановна	03.08.1945	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
52	Кирвалидзе Элза	22.02.1973	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	02.09.2007	
53	Ломтадзе Михеил	17.10.1975	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	Банктің Басқарма Төрағасы, "Қасpi сақтандыру" АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы, заңды тұлғалардағы лауазымды тұлға
54	Щетинина Наталья Анатольевна	04.07.1971	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	
55	Щетинин Анатолий Сергеевич	23.02.1940	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	
56	Щетинин Игорь Анатольевич	26.07.1965	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	
57	Щетинин Олег Анатольевич	04.07.1971	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	29.05.2006	
58	Щетинина Светлана Петровна	04.06.1941	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	

59	Ломтадзе Гизела Константиновна	28.01.1948	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	
60	Ломтадзе Екатерина Нугзаровна	01.12.1978	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	
61	Ломтадзе Мариам	03.08.1993	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	03.08.2011	
62	Ломтадзе Нугзар Михайлович	10.07.1946	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	29.05.2006	
63	Бабешкин Николай Валерьевич	04.08.1983	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	«Колеса» ЖШС директоры
64	Шамузова Оксана Валерьевна	26.11.1977	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
65	Бабешкина Любовь Юрьевна	01.09.1955	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
66	Быков Юрий Борисович	22.06.1930	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
67	Бабешкина Ольга Александровна	23.10.1986	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
68	Вдовина Любовь Юрьевна	18.11.1964	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	

69	Герстнер Николай Александрович	04.12.1983	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
70	Вдовина Вера Михайловна	03.08.1989	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
71	Вдовин Юрий Георгиевич	08.11.1934	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	01.02.2013	
72	Секерова Юлия Еркінбекқызы	17.02.1979	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	04.02.2013	«Kaspi сақтандыру» АҚ Басқарма мүшесі
73	Секеров Еркінбек	11.02.1953	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	04.02.2013	
74	Секерова Лидия Алексеевна	18.09.1952	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	04.02.2013	
75	Рааб Әсел Еркінбекқызы	27.12.1982	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	04.02.2013	
76	Бондаренко Майя Еркінбекқызы	08.08.1980	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	04.02.2013	
77	Ни Николай Рудольфович	17.06.1980	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	«АРК Баланс» ЖШС директоры
78	Ни Маргарита Михайловна	27.06.1953	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	

79	Ни Игорь Рудольфович	15.08.1976	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1 бабы	24.12.2013	
80	Иванова Валентина Ивановна	05.02.1928	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
81	Қырықбаева Жанат Бақытқызы	27.06.1984	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
82	Қырықбаев Бақыт Нүсіпқожаұлы	13.09.1960	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
83	Қырықбай Ардақ Мұхамеджан- қызы	23.09.1959	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
84	Қырықбаев Амирлан Бақытұлы	14.04.1989	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
85	Нүсіпқожа Сара Бақытқызы	02.10.1986	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
86	Ахметжанова Дамира Нұрмұхаметқызы	24.06.1940	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
87	Ахметжанов Мұхаметжан	13.11.1938	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	24.12.2013	
88	Holly Nielson	02.10.1956	АҚ туралы заңның 64- бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	"KRYSHA & KOLESA HOLDING B.V." компаниясы- ның директоры

89	Robrecht Toonen	02.04.1980	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	"KRYSHA & KOLESA HOLDING B.V." компаниясының директоры
90	Каменский Дмитрий Викторович	18.12.1981	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	"Колеса" ЖШС Бақылау кеңесінің мүшесі
91	Каменская Нелли Геннадьевна	10.01.1946	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
92	Каменский Виктор Иванович	08.02.1944	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
93	Каменский Денис Викторович	18.03.1974	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
94	Ивашенцева Елена Андреевна	07.01.1967	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	"Колеса" ЖШС Бақылау кеңесінің мүшесі.
95	Ивашенцева (Еремина) Тамара Андреевна	10.05.1932	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
96	Ивашенцева Татьяна Андреевна	07.11.1952	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
97	Кулешов Андрей Александрович	04.08.1966	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
98	Кулешова Нина Борисовна	25.05.1934	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	

99	Кулешов Александр Федорович	01.08.1936	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
100	Кулешов Борис Александрович	08.01.1962	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	21.04.2014	
101	Шынтаев Нұрдәл Рүстемұлы	17.02.1981	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	22.09.2014	"Kaspi" ЖШС директоры

Заңды тұлғалар					
№	Заңды тұлғаның толық атауы	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуге алынған күні және оның нөмірі, заңды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері	Аффилиирленгенін мойындауға арналған негіздеме	Аффилиирленуі пайда болған күн	Ескертпе
1	2	3	4	5	6
1	"Kaspi сақтандыру" акционерлік қоғамы	23\09\2013ж. №3929-1910-06-АО заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Фурманов к-сі, 244 а үй.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 6) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	18.12.1997	Сақтандыру/ Әбдірахманова Толқын Таңатқызы
2	"Caspian Investment Holding" (Каспийский инвестиционный холдинг) ЖШС	15.06.2004 ж. № 63826–1910–ТОО (ИУ), заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Амангелді к-сі, 1	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 5) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1- бабы	22.06.2004	Осуществление инвестициялық операцияларды жүргізу/ Бәкіров Нұрбол Айдарбекұлы

3	«Kaspi Group» (Каспи групп) АҚ	03\03\14ж. №6597-1910-01- АҚ (ИУ) заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қ., Наурызбай батырк-сі, 154А үй.	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 2) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	24.08.2006	Банк холдингі/ Ким Вячеслав Константинович
4	«АРК Баланс» ЖШС	20\12\2013ж. №6149-1910-02- ЖШС заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Жұмалиев к-сі, 115-үй	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 6) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	20.12.2013	Негізгі банктің күмәнді және үмітсіз талап ету құқықтарын сатып алу / Ни Николай Рудольфович
5	"NC Trust BV" компаниясы	Нидерланды, Herengracht 458, 1017CA Amsterdam .	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 10) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	28.12.2011	Трастілік қызмет және сенімгерлікпен басқару/ Gerald Kotterman; Frank Nagel
6	«Колеса» ЖШС	06\02\2013 жылғы № 3805-1910-01- ЖШС, Қазақстан республикасы, 050057, Алматы қ., Бостандық ауданы, Мыңбаев к-сі, 68-А үй	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 5) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	01.02.2013	Газеттер мен жарнамалық хабарландыруларды шығару/ Бабешкин Николай Валерьевич
7	"Caspian Capital B.V." компаниясы	29\12\2006ж. №24406734 Нидерланды, Herengracht 458, 1017CA Amsterdam	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 6) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1-бабы	26.11.2008	Халықаралық капитал нарықтарында қажатарры тарту / Юрий Диденко, NC Trust B.V.
8	"KRYSHA & KOLESA HOLDING B.V." Компаниясы	14\03\2014ж. №853815653 Нидерланды, Strawinskylaan 411, WTC, Tower A, 4-қабат, 1077XX Amsterdam	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 9) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2-1- бабы	21.04.2014	Холдингілік компания/ Holly Nielson, Robrecht Toonen

9	"Kaspi" ЖШС	23.09.2014ж. №2983-1910-01- ЖШС заңды мекенжайы: Қазақстан республикасы, 050013, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154А үй	АҚ туралы заңның 64-бабының 1-тармағының 5) тармақшасы және Банктер туралы заңның 2–1-бабы	22.09.2014	Инвестициялық операцияларды жүргізу/ Шынтаев Нұрдәл Рүстемұлы
---	-------------	---	---	------------	---

22. Аффилирленген тұлғалардың қатысуымен мәмілелер.

№	Мәміле жасалған күн	Мәміле сомасы (мың теңге, егер өзгеше көрсетілмесе)	Директорлар кеңесінің хаттамасы
«Kaspi сақтандыру» АҚ Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Фурманов к-сі, 244 а үй			
1	10.10.2013	9	27.09.13ж. № 2013/09-105
2	10.10.2013	9	27.09.13ж. № 2013/09-105
3	10.10.2013	9	27.09.13ж. № 2013/09-105
4	10.10.2013	9	27.09.13ж. № 2013/09-105
5	01.10.2013	22	20.09.13ж. № 2013/09-102
6	03.10.2013	22	23.09.13ж. № 2013/09-103
7	10.10.2013	11	27.09.13ж. № 2013/09-105
8	10.10.2013	11	27.09.13ж. № 2013/09-105
9	10.10.2013	11	27.09.13ж. № 2013/09-105
10	10.10.2013	11	27.09.13ж. № 2013/09-105
11	19.10.2013	13	09.10.13ж. № 2013/10-110
12	19.10.2013	13	09.10.13ж. № 2013/10-110
13	19.10.2013	13	09.10.13ж. № 2013/10-110
14	19.10.2013	13	09.10.13ж. № 2013/10-110
15	12.10.2013	9	18.10.13ж. № 2013/10-113
16	12.10.2013	9	18.10.13ж. № 2013/10-113
17	12.10.2013	9	18.10.13ж. № 2013/10-113
18	23.10.2013	11	16.10.13ж. №2013/10-112
19	03.10.2013	9	23.09.13ж. № 2013/09-103
20	03.10.2013	9	23.09.13ж. № 2013/09-103
21	08.10.2013	16	04.10.13ж. № 2013/10-108
22	03.10.2013	13	23.09.13ж. № 2013/09-103
23	03.10.2013	13	23.09.13ж. № 2013/09-103
24	13.10.2013	8	04.10.13ж. № 2013/10-108
25	12.11.2013	20	01.11.13ж. № 2013/11-118
26	12.11.2013	18	01.11.13ж. № 2013/11-118
27	12.11.2013	18	01.11.13ж. № 2013/11-118
28	12.11.2013	18	01.11.13ж. № 2013/11-118
29	12.11.2013	18	01.11.13ж. № 2013/11-118
30	12.11.2013	18	01.11.13ж. № 2013/11-118
31	12.11.2013	18	01.11.13ж. № 2013/11-118
32	21.11.2013	9	15.11.13ж. № 2013/11-123
33	21.11.2013	9	15.11.13ж. № 2013/11-123

34	21.11.2013	22	15.11.13ж. № 2013/11-123
35	21.11.2013	22	15.11.13ж. № 2013/11-123
36	21.11.2013	11	15.11.13ж. № 2013/11-123
37	21.11.2013	11	15.11.13ж. № 2013/11-123
38	21.11.2013	11	15.11.13ж. № 2013/11-123
39	21.11.2013	11	15.11.13ж. № 2013/11-123
40	21.11.2013	11	15.11.13ж. № 2013/11-123
41	16.11.2013	11	13.11.13ж. №2013/11-122
42	16.11.2013	11	13.11.13ж. №2013/11-122
43	16.11.2013	11	13.11.13ж. №2013/11-122
44	20.11.2013	11	13.11.13ж. №2013/11-122
45	12.11.2013	11	01.11.13ж. № 2013/11-118
46	12.11.2013	16	01.11.13ж. № 2013/11-118
47	12.11.2013	16	01.11.13ж. № 2013/11-118
48	12.11.2013	16	01.11.13ж. № 2013/11-118
49	08.11.2013	14	30.10.13ж. № 2013/10-117
50	08.11.2013	13	30.10.13ж. № 2013/10-117
51	08.11.2013	13	30.10.13ж. № 2013/10-117
52	19.11.2013	15	13.11.13ж. № 2013/11-122
53	19.11.2013	15	13.11.13ж. № 2013/11-122
54	19.11.2013	15	13.11.13ж. № 2013/11-122
55	21.11.2013	10	30.10.13ж. № 2013/10-117
56	21.11.2013	10	30.10.13ж. № 2013/10-117
57	12.11.2013	16	28.10.13ж. № 2013/10-116
58	16.11.2013	16	13.11.13ж. № 2013/11-122
59	16.11.2013	16	13.11.13ж. № 2013/11-122
60	16.11.2013	16	13.11.13ж. № 2013/11-122
61	12.11.2013	8	01.11.13ж. № 2013/10-118
62	12.11.2013	8	01.11.13ж. № 2013/10-118
63	08.11.2013	11	30.10.13ж. № 2013/10-117
64	08.11.2013	11	30.10.13ж. № 2013/10-117
65	12.11.2013	11	28.10.13ж. № 2013/10-116
66	12.11.2013	11	28.10.13ж. № 2013/10-116
67	11.12.2013	443	09.12.13ж. №2013/12-132
68	28.12.2013	22	11.12.13ж. №2013/12-133
69	24.12.2013	9	18.12.13ж. №2013/12-135
70	24.12.2013	9	18.12.13ж. №2013/12-135
71	24.12.2013	11	18.12.13ж. №2013/12-135
72	10.12.2013	11	25.11.13ж. №2013/11-127
73	24.12.2013	9	18.12.13ж. №2013/12-135
74	28.12.2013	15	11.12.13ж. №2013/12-133
75	07.12.2013	18	29.11.13ж. №2013/11-129
76	07.12.2013	18	29.11.13ж. №2013/11-129
77	07.12.2013	18	29.11.13ж. №2013/11-129
78	18.01.2014	10	13.01.14ж. № 2014/01-04
79	28.01.2014	17	20.01.14ж. № 2014/01-07
80	07.01.2014	10	25.12.13ж. № 2013/12-138
81	09.01.2014	17	20.12.13ж. № 2013/12-136
82	11.01.2014	9	27.12.13ж. № 2013/12-139

83	11.01.2014	13	27.12.13ж. № 2013/12-139
84	10.01.2014	7	20.12.13ж. № 2013/12-136
85	14.02.2014	9 450 000	14/02/14ж. №2014/02-18
86	18.02.2014	9 340 000	18/02/14 ж. №2014/02-19
87	11.02.2014	9 307 500	11/02/14 ж. №2014/02-17
88	14.03.2014	12	05.03.14ж. № 2014/03-26
89	05.03.2014	10	24.02.14ж. № 2014/02-22
90	11.03.2014	10	26.02.14ж. № 2014/02-23
91	14.04.2014	19	17.03.14ж. № 2014/03-29
92	12.04.2014	17	28.03.14ж. № 2014/03-30
93	04.04.2014	2 145	24.02.14ж. №2014/02-22
94	19.05.2014	9 175 000	19/05/14 ж. №2014/05-48
95	05.05.2014	12	28.04.14ж. № 2014/04-43
96	18.07.2014	19	11.06.14ж. № 2014/06-58
97	18.07.2014	19	11.06.14ж. № 2014/06-58
98	18.07.2014	21	11.06.14ж. № 2014/06-58
99	18.07.2014	21	11.06.14ж. № 2014/06-58
100	18.07.2014	21	11.06.14ж. № 2014/06-58
101	16.07.2014	19	11.06.14ж. № 2014/06-58
102	16.07.2014	19	11.06.14ж. № 2014/06-58
103	16.07.2014	19	11.06.14ж. № 2014/06-58
104	22.07.2014	13	18.07.14ж. № 2014/07-72
105	22.07.2014	12	18.07.14ж. № 2014/07-72
106	22.07.2014	12	18.07.14ж. № 2014/07-72
107	22.07.2014	12	18.07.14ж. № 2014/07-72
108	22.07.2014	12	18.07.14ж. № 2014/07-72
109	22.07.2014	19	18.07.14ж. № 2014/07-72
110	22.07.2014	19	18.07.14ж. № 2014/07-72
111	17.07.2014	11	09.07.14ж. №2014/07-68
112	26.07.2014	19	21.07.14ж. № 2014/07-73
113	26.07.2014	17	23.07.14ж. № 2014/07-74
114	26.07.2014	10	23.07.14ж. № 2014/07-74
115	22.07.2014	10	18.07.14ж. № 2014/07-72
116	22.07.2014	10	18.07.14ж. № 2014/07-72
117	22.07.2014	10	18.07.14ж. № 2014/07-72
118	22.07.2014	10	18.07.14ж. № 2014/07-72
119	27.07.2014	9	18.07.14ж. № 2014/07-72
120	27.07.2014	9	18.07.14ж. № 2014/07-72
121	17.07.2014	8	09.07.14ж. № 2014/07-68
121	14.08.2014	9 200 000	13/08/14ж. №2014/08-82
123	16.08.2014	13	15.08.14ж. №2014/08-83
124	13.08.2014	13	11.08.14ж. № 2014/08-81
125	22.08.2014	13	18.08.14ж. № 2014/08-84
126	27.08.2014	12	11.08.14ж. №2014/08-81
127	27.08.2014	12	11.08.14ж. №2014/08-81
128	27.09.2014	24	17.09.14ж. № 2014/09-94
129	27.09.2014	24	17.09.14ж. № 2014/09-94
130	25.09.2014	24	17.09.14ж. № 2014/09-94
131	11.09.2014	14	05.09.14ж. № 2014/09-89

132	11.09.2014	14	05.09.14ж. № 2014/09-89
133	11.09.2014	14	05.09.14ж. № 2014/09-89
134	11.09.2014	14	05.09.14ж. № 2014/09-89
135	28.09.2014	14	05.09.14ж. № 2014/09-89
136	25.09.2014	11	19.09.14ж. № 2014/09-95
137	10.09.2014	12	05.09.14ж. № 2014/09-89
138	12.09.2014	17	08.09.14ж. № 2014/09-90
139	12.09.2014	17	08.09.14ж. № 2014/09-90
140	12.09.2014	17	08.09.14ж. № 2014/09-90
141	09.09.2014	19	03.09.14ж. №2014/09-88
142	09.09.2014	19	03.09.14ж. №2014/09-88
143	11.09.2014	16	05.09.14ж. № 2014/09-89
144	11.09.2014	16	05.09.14ж. № 2014/09-89
145	09.09.2014	10	03.09.14ж. №2014/09-88
146	28.09.2014	17	17.09.14ж. № 2014/09-94
147	28.09.2014	17	17.09.14ж. № 2014/09-94
148	14.09.2014	13	08.09.14ж. № 2014/09-90
149	14.09.2014	13	08.09.14ж. № 2014/09-90
150	10.09.2014	13	05.09.14ж. № 2014/09-89
151	28.09.2014	7	17.09.14ж. № 2014/09-94
152	11.09.2014	7	05.09.14ж. №2014/09-89
153	10.09.2014	13	27.08.14ж. № 2014/08-87
154	10.10.2014	10	06.10.14ж. № 2014/10-99
155	10.10.2014	10	06.10.14ж. № 2014/10-99
156	10.10.2014	10	06.10.14ж. № 2014/10-99
157	10.10.2014	10	06.10.14ж. № 2014/10-99
158	01.10.2014	24	17.09.14ж. № 2014/09-94
159	04.10.2014	24	01.10.14ж. № 2014/10-97
160	10.10.2014	12	06.10.14ж. № 2014/10-99
161	10.10.2014	12	06.10.14ж. № 2014/10-99
162	10.10.2014	12	06.10.14ж. № 2014/10-99
163	10.10.2014	12	06.10.14ж. № 2014/10-99
164	19.10.2014	14	10.10.14ж. № 2014/10-101
165	19.10.2014	14	10.10.14ж. № 2014/10-101
166	19.10.2014	14	10.10.14ж. № 2014/10-101
167	19.10.2014	14	10.10.14ж. № 2014/10-101
168	14.10.2014	10	08.10.14ж. № 2014/10-100
169	14.10.2014	10	08.10.14ж. № 2014/10-100
170	14.10.2014	10	08.10.14ж. № 2014/10-100
171	23.10.2014	12	20.10.14ж. №2014/10-105
172	03.10.2014	10	29.09.14ж. № 2014/09-96
173	03.10.2014	10	29.09.14ж. № 2014/09-96
174	08.10.2014	17	06.10.14ж. № 2014/10-99
175	04.10.2014	14	01.10.14ж. № 2014/10-97
176	04.10.2014	14	01.10.14ж. № 2014/10-97
177	13.10.2014	9	03.10.14ж. № 2014/10-98
178	26.10.2014	9	22.10.14ж. № 2014/10-106
179	26.10.2014	9	22.10.14ж. № 2014/10-106
180	26.10.2014	13	22.10.14ж. № 2014/10-106

181	22.10.2014	21	20.10.14ж. № 2014/10-105
«Колеса» ЖШС Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Мыңбаев к-сі, 68-А			
182	04.12.2013	100 000	09.09.2013ж. №2013/09-98
183	23.06.2014	100 000	09.09.2013ж. №2013/09-98
184	07.10.2014	200 000	09.09.2013ж. №2013/09-98
«АРК Баланс» ЖШС Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Жұмалиев к-сі, 115			
185	28.12.2013	200	11.09.13ж. №2013/09-99
186	26.12.2013	0*	09.09.2013ж. №2013/09-98

*ағымдағы шот

4. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТТАМАСЫ

23. Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер, эмитент қызметін Қазақстан Республикасының ішіндегі орташа салалық көрсеткіштермен салыстыру сипаттамасы, саланың болашақта дамуына және эмитенттің осы саладағы алатын орнына қатысты болжам.

2014 жылғы 01 қарашадағы жағдай бойынша қазақстандық банк секторында екінші деңгейдегі 38 банк бар (соның ішінде 100% жарғылық капиталға мемлекет қатысатын 1 банк). Екінші деңгейдегі барлық банктерді шартты түрде үш топқа бөлуге болады:

- 1) Банк жүйесінің жиынтық активтерінің 10%-нан астам нарық үлесі бар ірі банктер («Қазкоммерцбанк» АҚ және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ);
- 2) Жиынтық активтерінің 1%-нан астам нарық үлесі бар орташа банктер (соның ішінде «Kaspi Bank» АҚ);
- 3) ұсақ банктер.

2014 жылғы 01 қарашадағы жағдай бойынша ірі банктердің үлесіне банк жүйесі активтерінің 30% тиесілі.

2014 жылғы 01 қарашадағы жағдай бойынша Банк Қазақстандағы екінші деңгейдегі банктердің арасында активтер бойынша 7-орынға, несие портфелінің мөлшері бойынша 7-нші орынға, салымдар бойынша 6-орынға және капитал бойынша 5-орынға ие болды.

Төменде 2014 жылғы 01 қарашадағы жағдай бойынша негізгі қаржылық көрсеткіштер бойынша жетекші орындарда тұрған он банк бойынша салыстырмалы деректер және олардың нарықтағы үлестері келтірілген (ҚР ҰБ деректері).

Активтер

№	Банктің атауы	Активтердің мөлшері (мың тенге)	Нарық үлесі, %
1	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	2 696 490 371	15.1
2	«Қазкоммерцбанк» АҚ	2 663 374 271	14.9
3	«БТА Банкі» АҚ	1 453 588 867	8.1
4	«Сбербанк» АҚ ЕБ	1 416 063 298	7.9

5	«Цеснабанк» АҚ	1 291 954 968	7.2
6	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	1 122 537 316	6.3
7	«Kaspi Bank» АҚ	971 289 619	5.4
8	«АТФ Банк» АҚ	946 592 316	5.3
9	«Еуразиялық Банк» АҚ	781 421 216	4.4
10	«Қазақстан Ситибанкі» АҚ	544 129 013	3.0
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		13 887 441 255	77.6
Басқа банктер		3 966 586 100	22.4
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		17 854 027 355	100.0

Несие портфелі

№	Банктің атауы	Несиенің мөлшері (мың теңге)	Нарық үлесі, %
1	«Қазкоммерцбанк» АҚ	2 525 901 937	17.7
2	«БТА Банкі» АҚ	2 319 856 106	16.3
3	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	1 671 409 912	11.7
4	«Цеснабанк» АҚ	1 014 696 770	7.1
5	«Сбербанк» АҚ ЕБ	1 010 198 966	7.1
6	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	902 043 178	6.3
7	«Kaspi Bank» АҚ	830 802 379	5.8
8	«АТФ Банк» АҚ	711 418 256	5.0
9	«Еуразиялық Банк» АҚ	588 536 608	4.1
10	«Альянс Банкі» АҚ	306 672 467	2.2
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		11 881 536 579	83.3
Басқа банктер		2 368 194 381	16.7
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		14 249 730 960	100.0

Салымдар

№	Банктің атауы	Салымдардың мөлшері (мың теңге)	Нарық үлесі, %
1	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	1 880 002 609	16.0
2	«Қазкоммерцбанк» АҚ	1 684 928 615	14.4
3	«Сбербанк» АҚ ЕБ	985 037 760	8.4
4	«Цеснабанк» АҚ	976 431 245	8.3
5	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	808 841 795	6.9
6	«Kaspi Bank» АҚ	690 254 221	5.9
7	«АТФ Банк» АҚ	648 704 796	5.5
8	«БТА Банкі» АҚ	535 972 485	4.6
9	«Еуразиялық Банк» АҚ	526 951 756	4.5
10	«Қазақстан Ситибанкі» АҚ	466 552 631	4.0
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		9 203 677 913	78.5

Басқа банктер	2 523 317 288	21.5
Жиынтығы банк жүйесі бойынша	11 726 995 201	100.0

Меншікті капитал

№	Банктің атауы	Меншікті капиталдың мөлшері (мың теңге)	Нрақы үлесі, %
1	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	443 100 612	20.8
2	«Қазкоммерцбанк» АҚ	338 496 163	15.9
3	«БТА Банкі» АҚ	196 074 972	9.2
4	«Сбербанк» АҚ ЕБ	139 825 402	6.6
5	АО «Kaspi Bank»	110 693 925	5.2
6	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	104 408 120	4.9
7	«Цеснабанк» АҚ	102 205 835	4.8
8	«ЦентрКредит Банкі» АҚ	88 564 347	4.2
9	«АТФ Банк» АҚ	71 805 314	3.4
10	«Еуразиялық Банк» АҚ	66 735 082	3.1
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		1 661 909 772	78.1
Басқа банктер		463 737 850	21.9
Жиынтығы банк жүйесі бойынша		2 125 647 622	100.0

Кіріс салығы төленгеннен кейінгі ағымдағы кірістердің (шығыстардың) ағымдағы шығыстардан (кірістерден) асып түсуі

№	Банктің атауы	(мың теңге)
1	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	99 308 726
2	«Қазкоммерцбанк» АҚ	27 554 100
3	«Kaspi Bank» АҚ	26 646 638
4	«Ресей Сбербанкі» АҚ ЕБ	23 649 489
5	«Цеснабанк» АҚ	14 594 875
6	«Темірбанк» АҚ	9 798 223
7	«Қазақстан Ситибанкі» АҚ	9 591 287
8	«Еуразиялық Банк» АҚ	9 450 578
9	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	8 703 812
10	«Хоум Кредит Банк» АҚ ЕБ	6 928 198
Барлығы алғашқы 10 банк бойынша		236 225 926
Басқа банктер		- 123 725 475

Банктің негізгі басым бағыты – жеке тұлғаларға банк өнімдерін ұсыну және қызмет көрсету, бұны Банк соңғы бірнеше жылда сәтті дамытты. Бүгінгі күнгі жағдай бойынша Банк тек жекелеп сату портфелінің мөлшері бойынша ғана емес, жеке тұлғалардың депозиттерінің өсімінің көлемі бойынша да жекелеп қызмет көрсететін банк сегментінде алдыңғы қатардағы орында. Банктің ең көп таралған көп арналы дистрибуция желісі, 1000 аса сатылым орны, 4000 төлем терминалы және 1500 call-center операторы бар. Банк әрдайым осы бағытқа инвестиция салды, бұл клиенттерге олардың қажеттіктеріне негізделген және бірқатар бәсекелік артықшылықтарға ие жаңа өнімдер мен қызмет түрлерін ұсынуға мүмкіндік береді. Болашақта Банк алғашқы оңдыққа кіретін ірі және орта бірқатар банктердің тарапынан бәсекелестіктің артуын күтуде. Банк алдағы уақытта да өз клиенттеріне жаңа өнімдер мен қызмет көрсету стандартының жоғары сапасына жауап беретін қызмет ұсынып, осы бағытқа инвестиция салуды жалғастырады.

Банк Қазақстандағы банктік қызмет көрсету нарығындағы бәсекелік бірқатар артықшылыққа ие:

- жекелеген банктік қызметті көрсетуге және жаппай бөлшек сату өнімдері беруге айқын стратегиялық бағыт.
- Кең бөлшектеп сату дистрибуторлық желісі.
- Жақсы танылатын бренд.
- Инновациялық және жоғары технологиялық өнімдер.
- топ-менеджменттің тәжірибелі командасы және нәтижеге бағытталушылық.
- Жетілдірілген скоринг – қарыз алушылардың несие төлеу қабілетін бағалау жүйесі және дамыған ақпараттық технологиялар жүйесі.

2015 жылы Банк өнім қатарын кеңейтіп, клиенттерге жаңа инновациялық өнімдер ұсынуды жалғастыратын болады. Банк жеткен жетістіктерге қарамастан алдағы жылдары көптеген көрсеткіштер бойынша өсу жалғастығын күтуде. Банктің стратегиялық мақсаты – бөлшек сату қызметін және жаппай бөлшек сату өнімдерін ұсынатын Қазақстандағы клиентке ең жақсы бағытталған және алдыңғы қатарлы инновациялық бөлшек сату банкі болу. Осы стратегияны жүзеге асыру үшін Банк мынадай істерді орындау үшін жұмылуға ниетті:

- банктік бөлшек сату қызметін және жаппай бөлшек сату өнімдерін ұсынуға бағытталуды сақтау;
- инновациялық өнімдер мен қызметті ұсыну;
- географиялық мол қамтудың есебінен банктік жекелеп сату дистрибуторлық желісін дамыту;
- Жекелеп сату портфелінің өсімін қолдау мақсатында несие тәуекелін басқару жүйесін дамытуды жалғастыру.

Жалпы алғанда, біз таяу болашақтағы Қазақстанның банктік секторының даму келешегін жақсы бағалаймыз. Банктік несие өнімдеріне сұраныс өсе береді, біз ипотека нарығын және тұтынушылық несиені алдағы уақытта белсендіру күтудеміз, клиенттің кез келген ыңғайлы уақытында банктік қызметке қолжетімділігін қамтамасыз ету үшін қызмет көрсетудің қашықтан қол жеткізу арналарын дамытуға ерекше көңіл бөлінетін болады.

Банктік сектордағы бәсекелестікті күшейту мөлшерлемелердің түсіп, несиелеу талаптарының жасқаруына әкеледі.

24. Кейінірек эмитенттің қызметіне елеулі әсерін тигізуі мүмкін эмитент жасаған келісімшарттар, келісімдер туралы мәліметтер

Банк кейінірек оның қызметіне елеулі әсерін тигізуі мүмкін келісімшарттар/келісімдер жасасқан жоқ.

25. Эмитенттің қызметін жүргізуі үшін алған лицензиялар, патенттер, рұқсат қағаздары туралы мәліметтер, құжаттың күні мен нөмірін, қолданылу мерзімі мен осы құжатты берген органды көрсету.

Банктің 2009 ж. 30 маусымда Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің банктік және өзге де операцияларды жүргізуге және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға берген №1.2.245/61 лицензиясы бар.

26. Сатылған өнімнің (орындалған жұмыстардың, қызметтің) көлемі.

НЕСИЕЛЕР

Мына өнімдер бойынша Банктің несие портфелі:

(мың тенге)

	30.11.2014 ж.	31.12.2013 ж.	31.12.2012 ж.
Корпоративтік кредиттер	112 627 522	117 793 096	148 307 835
ШОБ кредиттері	33 875 539	38 454 305	37 151 797
Тұтынушылық кредиттер (қамсыздандырылған)	17 771 289	21 589 958	24 470 556
Тұтынушылық кредиттер (қамсыздандырылмаған)	686 393 475	563 967 630	301 342 531
Жиынтығында провизияларды шегергенге дейінгі портфель	850 667 825	741 804 989	511 272 719
Провизиялар	-94 534 084	-99 897 383	-76 439 810
Жиынтығы	756 133 741	641 907 606	434 832 909

2014 жылдың 11 айында клиенттерге берілген несиелердің көлемінің өсімі составил 17.8% немесе 114,2 млрд теңгені құрады. 2012 жылғы 31 желтоқсан мен 2013 жылғы 31 желтоқсан аралығында Банктің несие портфелі 47.6%-ға ұлғайды және 31.12.2013 жылғы жағдай бойынша 641,9 млрд теңгені құрады.

Банктің баланс валютасындағы несие портфелінің үлесі 2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша 73.8%-ды, 2013 жылғы 31 желтоқсанда – 73.7%-ды, 2012 жылғы 31 желтоқсанда – 74.6 %-ды құрады.

ДЕПОЗИТТЕР

Шоттардың түрлері мен клиенттердің типтері бойынша клиенттердің қаражаттары:

(мың тенге)

	30.11.2014 ж.	31.12.2013 ж.	31.12.2012 ж.
Ағымдағы шоттар	30 693 575	44 365 911	42 426 632
Заңды тұлғалар	15 403 887	29 809 716	30 980 565
Жеке тұлғалар	15 289 688	14 556 195	11 446 067
Мерзімді депозиттер	676 068 993	538 456 772	374 897 591
Заңды тұлғалар	264 018 336	149 464 066	64 407 946
Жеке тұлғалар	412 050 657	388 992 706	310 489 645
Жиынтығы	706 762 568	582 822 683	417 324 223

2014 жылдың 11 айында депозиттік базаның өсімі 21.3% немесе 123,9 млрд теңгені құрады. 2012 жылғы 31 желтоқсаннан бастап 2013 жылғы 31 желтоқсанды қоса алғандағы кезеңде клиенттердің қаражаты 39.7% өсіп, 31.12.2013 жылғы жағдай бойынша 582,8 млрд теңгені құрады.

Банктің ортақ міндеттемелері бойынша депозиттерінің үлесі 2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша 79.5%, 2014 жылғы 30 маусым бойынша 64.6%, 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 74.9%, 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 81.1% құрады.

27. Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатылымның (жұмыстардың, қызметтің) табыстылығына жағымды және жағымсыз әсер ететін факторлар.

Жағымды факторлар:

- экономикалық өсім – Банк клиенттерінің тарапынан кредиттік ресурстарға деген сұранысының артуына әкеледі;
- макроэкономикалық тұрақтандыру – жаңа банк өнімдерін енгізуге жайлы жағдай жасайды;
- техникалық нығайтылғандық – қазіргі заманғы техникалық құралдар мен бағдарлама өнімдерінің болуы ұсынылатын банк қызметінің өзіндік құнының төмендеуіне әкеледі;
- филиал желісінің кеңейтілуі – Банктің клиенттік базасының өсуі.

Жағымсыз факторлар:

- бәсекелестіктің әсері – ұсынылатын банк қызметі бағаларының төмендеуіне әкеп соқтырады.
- қаржы дағдарысының салдары – айтарлықтай кредиттік тәуекелдер, портфель сапасының төмендеуі, провизиялардың өсімі.

28. Эмитенттің өз өнімін (жұмыстарын, қызметін) сатуды ұйымдастыру қызметі

Эмитент негізгі қызмет түрі банктік қызмет көрсету болып табылатын қаржы ұйымы болып табылады. Жеке тұлғалар, сол сияқты заңды тұлғалар Эмитент қызметінің ауқымды спектрінің негізгі тұтынушылары болып табылады.

Банктің өз клиенттеріне ұсынатын негізгі өнімі – кредиттер. Төменде 2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша салалар бойынша кредиттік портфельдің жіктелуі келтірілген.

Экономика секторы	30.11.2014 ж.	Ортақ портфельдегі берешек үлесі, %
	(мың тенге)	
Жеке тұлғалар	729 008 356	85,70
Сауда	68 530 225	8,05
Қызметтер	22 449 080	2,63
Құрылыс	14 283 576	1,68
Көлік және байланыс	14 685 932	1,73
Өндіріс	902 671	0,11
Ауыл шаруашылығы және тамақ өнеркәсібі	588 418	0,07
Өзгесі	219 567	0,03
Жиынтығында провизияларды шегергенге дейінгі портфель	850 667 825	100,0
Провизиялар	-94 534 084	
Жиынтығы	756 133 741	

Банкті қорландырудың негізгі көздерінің бірі болып табылатын басқа банк өнімі – депозиттер. 2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша Банктің депозиттік базасындағы заңды тұлғалардың үлесі 39.5%-ды, жеке тұлғалардың үлесі 60.5%-ды құрады. Депозиттердің 95.7% мерзімді салымдар болса, 4.3% талап етілмелі салымдар.

29. Банктің қызметіне әсер ететін негізгі факторлар:

1) маусымдық сипаттағы эмитент қызметінің түрлері және эмитенттің жалпы табысындағы олардың үлесі;

Маусымдық факторы Банктің қызметіне әсер етпейді.

2) 2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша Банк бизнесіндегі резидент емес тұлғалардың үлесі.

	Атауы	Сомасы (мың теңге)	Үлес салмағы, %
1	<i>Банктердегі қаражат</i>	649 344	100
	соның ішінде резидент емес тұлғаларда орналастырылған банкаралық салымдар мен резидент емес тұлғаларға берілген қарыздар	397 914	61
2	<i>Клиенттерге берілген несиелер</i>	756 133 741	100
	<i>соның ішінде резидент емес клиенттерге берілген қарыздар</i>	6 486	0,0
	<i>резидент емес клиенттерге кредит карточкалары бойынша берілген қарыздар</i>	5 615	0,0
3	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер:	8 975	100
	<i>соның ішінде туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша резидент емес тұлғаларға қойылатын талаптар</i>	8 975	100
4	Банктердің қаражаты	44 171 797	100
	<i>соның ішінде резидент емес тұлғалардан алынған банкаралық салымдар мен қарыздар</i>	-	-

5	Клиенттердің қаражаты	706 762 568	100
	<i>соның ішінде резидент емес клиенттердің депозиттері</i>	3 149 571	0
6	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер:	2 025 044	100
	<i>соның ішінде туынды қаржы құралдарымен жасалатын операциялар бойынша резидент емес тұлғаларға жүктелетін міндеттемелер</i>	887 061	44

3) егер мәміленің (мәмілелердің) сомасы эмитент активтерінің баланстық құнының он пайызынан асатын болса, облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күннен бастап алты ай ішінде жасалуы немесе орындалуы тиіс мәміле (мәмілелер) туралы мәліметтер;

Жоқ.

4) болашақ міндеттемелер. Эмитенттің негізгі болашақ міндеттемелері және осы міндеттемелердің эмитент қызметіне тигізуі мүмкін кері әсері, соның ішінде осындай эмитент, облигациялардың саны, кепілдіктің шарттары, кепілдік берілген шығарылымның өтелетін күні мен валютасы туралы ақпаратты қосқанда, басқа эмитенттердің үшінші тұлғалардың кепілдіктерімен қамсыздандырылған облигациялары бойынша эмитенттің кепілдіктері туралы ақпарат ашылады;

Жоқ.

5) эмитенттің сот процестеріне қатысқаны туралы мәліметтер. Эмитенттің қатысуымен болған сот процестері мәнісінің сипаттамасын беру, олардың нәтижесі бойынша эмитент қызметі тоқтатылуы немесе шектелуі, оған ақшалай және өзге де міндеттемелер жүктелуі мүмкін;

Нәтижесі бойынша Банктің қызметі тоқтатылуы немесе шектелуі, оған ақшалай және өзге де міндеттемелер жүктелуі мүмкін Банктің қатысуымен болған сот процестері жоқ.

6) соңғы жылдың ішінде, 2013 жылғы 30 қарашадан бастап 2014 жылғы 30 қарашаны қоса алғанға дейінгі кезеңде, уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе соттың эмитентке және оның лауазымды тұлғаларына салған әкімшілік санкциялары туралы мәліметтер

Санкцияның сипаттамасы	Санкцияны салған орган	Санкциялардың мөлшері (теңге)	Санкция салынған күн	Санкция орындалған күн
ҚР ӘҚТК 87-бабының 3-бөлігіне сай Алматы қ. Мемлекеттік еңбек инспекциясы және көші-қон басқармасының 12.08.13ж. №2-МС қаулысына сай айыппұл	Алматы қ. Мемлекеттік еңбек инспекциясы және көші-қон басқармасы	51 930	12.08.2013ж.	23.06.2014ж.

ҚР ӘҚТК 217-бабының 1-бабына сай ҚР СК-нің 581-бабының 13-тармақшасын бұзып, әрекетсіз деп танылған салық төлеушілерге банк шотын ашқаны үшін және осы шоттар бойынша шығыс операцияларын жасағаны үшін айыппұл	Жезқазған қ. бойынша салық басқармасы	167 602	20.03.2014ж.	23.05.2014ж.
№ 19-14 іс бойынша Алматы қ. МАЭС-тың 06.06.14ж. н/з қаулысына сай мерзімді баспа басылымдарын белгіленген шығарылым деректерінсіз шығарғаны үшін айыппұл	Алматы қ. Мамандандырылған ауданаралық экономикалық соты	37 040	06.06.2014ж.	20.06.2014ж.
ҚР ӘҚТК-нің 87-бабының 3-бөліміне сай Алматы қ. Мемлекеттік еңбек инспекциясы және көші-қон басқармасының 12.08.13ж. №2-МС қаулысына сай айыппұл	Алматы қ. Мемлекеттік еңбек инспекциясы және көші-қон басқармасы	51 930	12.08.2013ж.	23.06.2014ж.
ҚР ӘҚТК-нің 168-2-бабының 1-бөліміне сай анық емес есептілікті және банк заңнамасына сәйкес берілу талап етілетін мәліметтері жоқ ақпаратты бергені үшін айыппұл	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	740 800	24.11.2014ж.	26.11.2014ж.

7) Облигацияларды ұстаушылар тап болуы мүмкін тәуекел факторларын талдау:

Теңгедегі борыштық құралдар мынадай негізгі тәуекелдерге ұшырайды: өтімділік тәуекелі, инфляцияның ұлғаюы, теңгенің құнсыздануы.

Қазіргі уақытта Қазақстанның макроэкономикалық көрсеткіштері тұрақтанған кезде және ҚР Ұлттық Банкі мен ҚР Ұлттық қорының елеулі қорлары болған кезде инвестициялық сұраныстың, соның ішінде теңгелік борыштық құралдарға деген қызығушылықтың қалпына келгені байқалып отыр. Осыған байланысты теңгелік борыштық құралдардың өтімділік тәуекелінің одан әрі төмендеуі күтілуде.

Мұнай нарығындағы жағдайға байланысты жыл ішінде құнсыздану және инфляция көрсеткіштері біраз өсуі мүмкін. Алайда орташа мерзімдік кезеңде инфляцияның ағымдағы деңгейінің елеулі өсімі болмауы тиіс. Бұл әлемдік экономиканың болжанып отырған баяу қалпына келуіне және осының салдарынан тауар мен қызметтің әлемдік

бағаларының, тиісінше Қазақстанның да экспорттық-импорттық бағаларының шамалы өсуіне байланысты. Атап өтетін жайт, Республиканың қасындағы жылдам дамып келе жатқан экономикалардың болуы, сондай-ақ Кедендік одақтың аясында болашақта кедендік баж салықтарының ықтимал өсуі сыртқы факторлардың Қазақстандағы инфляциялық процестерге тигізетін әсерін арттырады. Алайда мемлекеттің Қазақстан экономикасындағы инфляциялық қысымды қабылдарлық деңгейде ұстап тұруға септігін тигізе алатын едәуір мықты құралдары бар.

ҚР экономикасы дамуының ағымдағы жағдайы, энергия тасушылардың әлемдік бағаларының ағымдағы деңгейлері және болжанып отырған инфляцияның салыстырмалы түрде бірқалыпты деңгейі сақталған кезде, ұлттық валютаның құнсыздану ықтималдығы айтарлықтай төмен деңгейде болады. Алайда әлемдік қаржы және шикізат нарықтарындағы біршама белгісіздіктің, сондай-ақ Кедендік одақ елдерінің валюталарына теңге тәуелділігінің ұлғаюының сақталуына байланысты құнсыздану тәуекелін бағалауға консервативтік түрде қарау қажет. Орта мерзімді болашақта мұнайдың бағасы қалпына келуі мүмкін, ал мұнайдың экспорттық бағаларының ағымдағы төмендеуі экспорттың физикалық көлемдерінің ұлғаюымен өтелетін болады. Сөйтіп, теңгенің болашақта нығаю ықтималдығы құнсыздану ықтималдығынан жоғары.

8) эмитенттің қызметі, эмитент өз қызметін жүргізетін нарықтар туралы басқа ақпарат.

Эмитенттің қызметі және Эмитент өз қызметін жүргізетін нарықтар туралы басқа ақпарат жоқ.

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ

30. Баланстық құны материалдық емес активтердің жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын материалдық емес активтердің түрлері.

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша деректер:

				(мың теңге)
Материалдық емес активтің атауы	Бастапқы құны	Жинақталған амортизация	Баланстық құны	материалдық емес активтердің жалпы баланстық құнының %
Бағдарламалық қамсыздандыру	2 159 717	1 071 908	1 087 809	52.4
Лицензиялар	1 460 168	471 253	988 915	47.6
Материалдық емес активтердің жиынтығы	3 619 885	1 543 161	2 076 724	100

31. Баланстық құны негізгі құралдың жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын негізгі құралдардың түрлері

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша деректер:

(мың теңге)

Негізгі құралдың атауы	Бастапқы құны	Жинақталған амортизация	Баланстық құны	Негізгі құралдардың жалпы баланстық құнының %
Ғимараттар, құрылыстар	12 513 155	2 070 339	10 442 814	39.8
Жиһаз, басқа да негізгі құралдар	7 950 970	2 276 058	5 674 912	21.6
Компьютерлік жабдық	8 651 004	3 236 437	5 414 567	20.6
Жалға алынған ғимараттар бойынша күрделі шығындар	4 118 863	1 335 089	2 783 774	10.6
Негізгі құралдардың жиынтығы	35 756 345	9 507 072	26 249 273	100.0

32. Инвестициялар.

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша деректер:

(мың теңге)

Пайда немесе шығындар арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері:	1 632 363
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>	-
<i>Туынды қаржы құралдары</i>	1 632 363
Сату үшін қолда бар инвестициялар:	29 981 582
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>	29 628 403
<i>Басқа заңды тұлғалардың (акциялардың) капиталына салынған инвестициялар</i>	353 179
Өтегенге дейін ұсталатын инвестициялар:	36 340 149
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>	36 340 149
Жиынтығы	67 954 094

33. Дебиторлық берешек

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің дебиторлық берешегі 12 789 970 мың теңгені құрады.

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банк алдындағы берешегі дебиторлық берешектің жалпы сомасының 5 % және одан көп мөлшердегі ұйымдардың тізімі:

(мың теңге)

№	Клиенттің атауы	Сомасы	Өтеу күні	Жалпы
---	-----------------	--------	-----------	-------

				дебиторлық берешектің %
1	«Қазақстанның жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру қоры» АҚ	2 242 603	31.10.14	17.5

33-1. Әрбір активтің құны және тиісті шарттардың қолданылуы аяқталған күні көрсетілген, эмитенттің міндеттемелерінің қамтамасыз етуі болып табылатын, сондай-ақ сенімгерлікпен басқаруға берілген, жалпы активтері көлемінің кем дегенде он пайызын құрайтын эмитенттің активтері туралы мәліметтер

30.09.2014 ж. жағдай бойынша әрбір активтің құны және тиісті шарттардың қолданылуы аяқталған күні көрсетілген, эмитенттің міндеттемелерінің қамтамасыз етуі болып табылатын, сондай-ақ сенімгерлікпен басқаруға берілген, жалпы активтері көлемінің кем дегенде он пайызын құрайтын эмитенттің активтері туралы мәліметтер Банкте жоқ.

34. Эмитенттің жарғылық және меншікті капиталының мөлшері

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша жарғылық капитал 16 983 867 мың теңгені (шоғырландырылған деректер) құрады. Меншікті капитал 128 071 227 мың теңгені құрады (шоғырландырылған деректер).

35. Қарыздар

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қолданыстағы банк қарыздары мен кредиттік желілері туралы ақпарат:

Қарсы агенттің атауы	Тарту сомасы	Тарту валютасы	Өтелмеген негізгі борыш сомасы	% мөлшер леме (номиналды)	Тоқсан бойынша өтеудің негізгі борыш сомасы (12.05.2014ж. бастап 07.11.2014ж. қоса алғанға дейін)	Қамсыздандыру түрі
"Ситибанк Қазақстан" АҚ	1400 млн	KZT	1400 млн	9,75%	2014 ж. 2,3-тоқсаны: KZT 0; 2014 ж. 4-тоқсаны: KZT 1400 млн	жоқ

36. 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша кредиторлық берешек:

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің кредиторлық берешегі 7 284 190 мың теңгені құрады.

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің жалпы кредиторлық берешек сомасының 5% және одан жоғары пайыз мөлшерінде берешегі бар ұйымдардың тізімі:

2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша берешегі бар 10 ірі ұйым:

(мың тенге)

№	Клиенттің атауы	Сомасы	Өтеген күні	Жалпы дебиторлық берешектің %
1	"Золотая корона" ЕБЕКҰ	172 690	31.12.2014	2,37
2	Т"КЦМР" ЖШС	26 974	01.10.2014	0,37
3	Қытайдың Қазақстандағы Банкі АҰЕБ	16 713	01.10.2014	0,23

4	Universal Business Systems "Establishment" ЖШС	9 009	06.10.2014	0,12
5	"Алсеко" ЖШС	4 289	01.10.2014	0,06
6	«ҚБЕО» ЖШС	3 474	01.10.2014	0,05
7	"LC Commerce" ЖШС	3 000	16.10.2014	0,04
8	ЗТМО	2 900	01.10.2014	0,04
9	"Заман Фарм Ритэйл" ЖШС	1 659	01.10.2014	0,02
10	"Ok Adv" ЖШС	1 634	09.10.2014	0,02

36–1. Банктің аяқталған соңғы үш қаржылық жылда және 2014 жылғы 9 айда алған (шеккен) таза пайдасы (шығыны):

(мың теңге)

Көрсеткіш	2014 ж. 9 ай үшін	2013 ж.	2012 ж.	2011 ж.
Таза табыс (шығын)	34 754 949	39 286 499	19 070 907	8 544 348

36-2. Соңғы аяқталған әр үш қаржы жылының бірінші күнгі, сондай-ақ 2014 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Банктің левереджі:

Көрсеткіш	30.09.2014 ж.	01.01.2014 ж.	01.01.2013 ж.	01.01.2012 ж.
Левередж (міндеттеме/ меншікті капитал)	6,8	8,4	7,6	7,6

36-4. Аяқталған соңғы екі қаржы жылының бір жылы үшін аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігіне сай эмитенттің қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағындары.

(мың теңге)

	2013 ж.
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны (кетуі)	30 760 780
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны (кетуі)	-47 175 996
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза ағыны	40 015 553
Айырбас бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	1 641 672
Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгеріс	25 242 009

6. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

37. Эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер.

1) Банктің борыштық бағалы қағаздарының шығарылымдары туралы мәліметтер.

Шығарылым шарттары	I шығарылым	II шығарылым	III шығарылым	IV шығарылым	Еуро облигациялар	Еуро облигациялар
--------------------	-------------	--------------	---------------	--------------	-------------------	-------------------

Облигациялардың жалпы саны (дана)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500	1 000
Облигациялардың түрі	Атаулы индекстелген купондық облигациялар	Атаулы индекстелген реттелген купондық облигациялар	Атаулы индекстелген реттелген купондық облигациялар	Атаулы купондық облигациялар	Еуро облигациялар	Еуро облигациялар
Номиналды құны (шығарылым валютасында)	USD 100	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 20 000	USD 100 000, еселенген 1 000	USD 1, еселенген 1
Өтеу күні	13.07.2004 ж.	28.05.2010 ж.	06.12.2010 ж.	03.06.2011 ж.	17.10.2008 ж.	28.10.2016 ж.
Орналасырылған облигациялардың саны (дана)	150 000	155 000	375 000	350 000	1 500	200 000 000
Орналасырылған кезде тартылған ақша көлемі (номиналды құны бойынша) (шығарылым валютасында)	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
Негізгі борыш сомасы (теңге)	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
30.11.2014 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы (теңге)	-	-	-	-	-	KZT 314 415 565
30.11.2014 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 505 796 444	KZT 1 761 929 138 KZT 3 588 863 (салық)	KZT 4 476 969 363 KZT 4 654 125 (салық)	KZT 4 382 622 430 KZT 85 554 066 (салық)	KZT 4 206 442 011 KZT 595 940 753 (салық)	KZT 3 538 351 067
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар саны (дана)	-	Сатып алынғаны – 129; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 78 205; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 43 127; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 327.3; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 1 960 000; мерзімінен бұрын өтелгені – 0
Шығарылымның мемлекеттік тіркеуге алынғаны туралы мәліметтер	Шығарылым ҚР ҰБ-да 06.07.2001 ж. тіркелді, №А37, ҰСН – KZ2CUY03A3 20	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № А74, ҰСН – KZ2CKY07A7 43	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В01 ҰСН – KZ2CKY07B0 14	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В20 ҰСН – KZ2CKY07B2 04	Шығарылым Financial Services Authority тіркелді (Ұлыбритания), ISIN Code – XS0232868827	Шығарылым Ирландияның Орталық Банкінде тіркелді ISIN Code – XS0986204609

Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері	НБ -USD 15 000 000 Сыйақы бойынша деректер жоқ	НБ - KZT 3 100 000 000 Купон 9,5%(бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ - KZT 7 500 000 000 Купон 8.750%(бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ - KZT 7 000 000 000 Купон 7,6% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ - USD 150 000 000 Купон 7.875% (бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ -USD 200 000 000 Купон 9,875% (бекітілген купондық мөлшерлеме)
Сыйақы төленетін күн	Сыйақы бойынша деректер жоқ	Жылына екі рет: 27 мамыр 27 қараша	Жылына екі рет: 06 маусым 06 желтоқсан	Жылына екі рет: 03 маусым 03 желтоқсан	Жылына екі рет: 17 сәуір 17 қазан	Жылына екі рет: 28 сәуір 28 қазан

1-ші облигациялық бағдарлама аясында Банктің борыштық бағалы қағаздарының шығарылымдары туралы мәліметтер

Шығарылым шарттары	ОБ аясында I шығарылым	ОБ аясында II шығарылым	ОБ аясында III шығарылым	ОБ аясында IV шығарылым	ОБ аясында V шығарылым
Облигациялардың жалпы саны (дана)	175 000	500 000	50 000 000	60 000 000	55 000 000
Облигациялардың түрі	Атаулы купондық облигациялар	Атаулы купондық облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар
Номиналды құны (шығарылым валютасында)	KZT 20 000	KZT 20 000	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Өтеу күні	20.01.2012 ж.	04.05.2015 ж.	06.06.2018 ж.	01.07.2019 ж.	01.07.2019 ж.
Орналасырылған облигациялардың саны (дана)	175 000	499 333	39 766 800	59 700 000	54 000 000
Орналасырылған кезде тартылған ақша көлемі (номиналды құн бойынша) (шығарылым валютасында)	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
Негізгі борыш сомасы (теңге)	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
30.11.2014 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 0	KZT 50 554 732	KZT 171 172 935	KZT 221 387 500	KZT 200 155 438
30.11.2014 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 2 244 323 893 KZT 2 636 618 (салық)	KZT 6 210 688 795 KZT 121 020 705 (салық)	KZT 2 291 837 360 KZT 180 000 (салық)	KZT 2 444 715 000	KZT 1 986 261 600
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялардың	Сатып алынғаны – 1 141;	Сатып алынғаны – 85 575;	Сатып алынғаны – 416 700;	Сатып алынғаны – 0;	Сатып алынғаны – 25 500;

саны (дана)	мерзімінен бұрын өтелгені – 0	мерзімінен бұрын өтелгені – 0	мерзімінен бұрын өтелгені – 0	мерзімінен бұрын өтелгені – 0	мерзімінен бұрын өтелгені – 0
Шығарылымның мемлекеттік тіркеуге алынғаны туралы мәліметтер	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В46–1, ҰСН – KZPC1Y07B465	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В46–2, ҰСН – KZPC2Y10B467 (22.10.2012 ж. бастап ҰСН – KZP02Y10B461)	Шығарылым ҚҚА-да 18.05.2009 ж. тіркелді, № В46–3, ҰСН – KZP03Y10B469	Шығарылым ҚҚА-да 06.05.2009 ж. тіркелді, № В46–4, ҰСН – KZP04Y10B467	Шығарылым ҚҚА-да 06.05.2009 ж. тіркелді, № В46–5, ҰСН KZP05Y03B469 (2010 ж. 1 тамыздан бастап ҰСН – KZP05Y10B464)
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері	НБ- KZT 3 500 000 000 Купон 9,3% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 10 000 000 000 Купон 8,5% (бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 5 000 000 000 Купон 9% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 6 000 000 000 Купон 8,9% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 5 500 000 000 Купон 8,9% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)
Сыйақы төленетін күн	Жылына екі рет: 20 қаңтар 20 шілде	Жылына екі рет: 04 мамыр 04 қараша	Жылына екі рет: 06 маусым 06 желтоқсан	Жылына екі рет: 01 шілде 31 желтоқсан	Жылына екі рет: 01 шілде 31 желтоқсан

Шығарылым шарттары	2 ОБ аясында I шығарылым	2 ОБ аясында II шығарылым	2 ОБ аясында III шығарылым	2 ОБ аясында IV шығарылым	2 ОБ аясында V шығарылым
Облигациялардың жалпы саны (дана)	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000	200 000 000
Облигациялардың түрі	Атаулы купондық реттелген облигациялар	Атаулы купондық облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар	Атаулы купондық облигациялар	Атаулы купондық реттелген облигациялар
Номиналды құны (шығарылым валютасында)	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Өтеу күні	19.07.2021 ж.	19.07.2016 ж.	07.02.2023 ж.	07.02.2018 ж.	21.06.2018 ж.
Орналасырылған облигациялардың саны (дана)	99 740 000	99 818 700	50 000 000	99 700 000	16 000 000
Орналасырылған кезде тартылған ақша көлемі (номиналды құн бойынша) (шығарылым валютасында)	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

Негізгі борыш сомасы (теңге)	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
30.11.2014 ж. жағдай бойынша есептелген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 286 573 009	KZT 290 308 675	KZT 141 250 000	KZT 250 357 778	KZT 56 533 333
30.11.2014 ж. жағдай бойынша төленген сыйақы сомасы (теңге)	KZT 1 579 497 920	KZT 1 545 088 616	KZT 605 000 000	KZT 1 196 400 000	KZT 104 000 000
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар саны (дана)	Сатып алынғаны – 52 800; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 94 346; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 0; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 0; мерзімінен бұрын өтелгені – 0	Сатып алынғаны – 0; мерзімінен бұрын өтелгені – 0
Шығарылымның мемлекеттік тіркеуге алынғаны туралы мәліметтер	Шығарылым ҚҚА-да 2011 ж. 28 маусымда тіркелді, E05-1, ҰСН – KZP01Y10E053 Банктің мекенжайының өзгеруіне байланысты шығарылым 2012 ж. 22 қазанда ҚҚА-да қайта тіркелді	Шығарылым ҚҚА-да 2011 ж. 28 маусымда тіркелді, E05-2, ҰСН – KZP02Y05E051 Банктің мекенжайының өзгеруіне байланысты шығарылым 2012 ж. 22 қазанда ҚҚА-да қайта тіркелді	Шығарылым ҚҚА-да 2012 ж. 21 желтоқсанда тіркелді, E05-3, ҰСН – KZP03Y10E059	Шығарылым ҚҚА-да 2012 ж. 21 желтоқсанда тіркелді, E05-4, ҰСН – KZP04Y05E057	Шығарылым ҚҚА-да 2013 ж. 29 мамырда тіркелді, E05-5, ҰСН – KZP05Y05E054
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері	НБ- KZT 10 000 000 000 Купон 7,9% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 10 000 000 000 Купон 8% (бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 10 000 000 000 Купон 9% (инфляция деңгейіне қарай құбылмалы купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 10 000 000 000 Купон 8% (бекітілген купондық мөлшерлеме)	НБ- KZT 20 000 000 000 Купон 8% (бекітілген купондық мөлшерлеме)
Сыйақы төлеу күні	Жылына екі рет: 19 қаңтар 19 шілде	Жылына екі рет: 19 қаңтар 19 шілде	Жылына екі рет: 07 ақпан 07 тамыз	Жылына екі рет: 07 ақпан 07 тамыз	Жылына екі рет: 21 маусым 21 желтоқсан

2) құрылтайшылар төлеген акциялардың жалпы саны, түрі мен номиналды құны, сондай-ақ акцияларды орналастырған кезде тартылған ақшаның жалпы сомасы. Соңғы күнгі жағдай бойынша сатып алу бағасы көрсетілген, айналыста жүрген, сатып алынған акциялардың саны. Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алған орган, осындай шығарылымның мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні;

2010 жылғы 12 шілдеде Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі жарияланған акциялар шығарылымын А 3145

нөмірімен мемлекеттік тіркеуге алды. Шығарылым 39 000 000 жай және 500 000 артықшылықты акцияға бөлінген.

2012 жылғы 22 қазанда ҚР ҰБ Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитеті нөмірі А 3145 жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті ауыстырды.

Номиналды құны 200 теңге болатын құрылтайшылар төлеген акциялардың жалпы саны 1 350 000 дананы құрады, оның 1 299 950 данасы жай атаулы акция және 50 050 данасы артықшылықты атаулы акция.

Акцияларды орналастыруға тартылған ақшаның жалпы сомасы 17 502 890 402,00 теңгені (Он жеті миллиард бес жүз екі миллион сегіз жүз тоқсан мың төрт жүз екі теңгені) құрады. 2010 жылдан бері акция орналастырылған жоқ.

2014 жылғы 30 қарашадағы жағдай бойынша айналыста жүрген акциялардың саны – 19 732 658 дана, сатып алынған жай акция – 180 211 дана, сатып алынған артықшылықты акция – 87 131 дана (2011 жылдан бері акция сатып алынған жоқ).

«Орналастырылған акцияларды сатып алу ережесі және қоғам оларды сатып алған кезде акциялардың құнын анықтау әдістемесі» Акционерлердің жалпы жиналысының 2014 жылғы 26 мамырдағы № 29 шешімімен бекітілді.

3) эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлеуді кешіктіру), артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер төлемеу (төлеуді кешіктіру)), орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және ондайларды орындауды өткізіп алу мерзімі туралы ақпаратты қосқанда, бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке);

Банктің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдында облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу және акция бойынша дивидендтер төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

4) қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатылғанда немесе жарамсыз болған не болмаса күші жойылған жағдайда, мұндай шешімдерді қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негізі мен күні көрсетіледі;

Бірде-бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатылған жоқ, жарамсыз немесе күші жойылған деп танылған жоқ.

5) әрбір тіркелген шығарылым бойынша сыйақы төлеу күндері, төленуі тиіс сомалар, сатып алған күндері және әрбір шығарылым бойынша өтеген кезде төленген сомалар;

37-1-тармақты қараңыз.

6) дивидендтердің есептелген сомасы мен төленген дивидендтердің сомасын көрсете отырып, соңғы екі қаржылық жылдың әрбір жылындағы немесе нақты жұмыс істеген кезеңдегі бір акцияға (жай, артықшылықты) төленетін дивиденд мөлшері;

Бағалы қағаздар түрі	2012 ж.		2013 ж.	
	1 акцияға (теңге)	Есептелген және төленген дивиденттердің сомасы (теңге)	1 акцияға (теңге)	Есептелген және төленген дивиденттердің сомасы (теңге)
1. Жай акциялар (ҰСН KZ1C31450014)	750	14 489 841 750.00	жоқ	жоқ
2. Дауыс беру құқығынсыз артықшылықты акциялар (ҰСН KZ1C31450110)	750	309 651 750.00	70	28 900 830.00

Банк жыл қорытындысы бойынша дивидендтер төлейді. Акционерлердің жалпы жиналысы бір акцияға есептегенде дивидендтің мөлшері мен жай акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдайды. Банктің Акционерлерінің жалпы жиналысы жыл қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер төлемеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Банктің дивиденд есептеу және төлеу бойынша берешегі жоқ.

7) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қосқанда, эмитенттің бағалы қағаздары сатылатын негізгі нарықтар;

Банктің бағалы қағаздары бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында, сауда-саттық ұйымдастырушысы «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың сауда-саттық алаңында және Қазақстан Республикасының ұйымдаспаған бағалы қағаздар нарығында сатылады. Еурооблигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та және Ирландия қор биржасында (The Irish Stock Exchange) сатылады.

8) бұрын эмитенттің шығарған бағалы қағаздарының әрбір түрімен олардың ұстаушыларына берілетін құқықтар, соның ішінде шектеулерді (ковенант) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетіліп, ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар.

«Kaspi Bank» АҚ-тың облигация ұстаушыларының мынадай құқықтары бар:

Облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың екінші, үшінші, төртінші және бесінші шығарылымдары бойынша:

- өтейтін күні басталған кезде облигацияның номиналды құнын алуға құқығы;
- купондық сыйақы төлейтін күн басталған кезде купондық сыйақы алуға құқығы;
- облигацияларды еркін түрде сатуға немесе басқаша түрде иеліктен шығаруға құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға құқығы.

2-облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың бірінші және екінші шығарылымдары бойынша:

- өтейтін күні басталған кезде облигацияның номиналды құнын алуға құқығы;
- купондық сыйақы төлейтін күн басталған кезде купондық сыйақы алуға құқығы;
- облигацияларды еркін түрде сатуға немесе басқаша түрде иеліктен шығаруға құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға құқығы.

2-облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың үшінші, төртінші және бесінші шығарылымдары бойынша:

- өтейтін күні басталған кезде облигацияның номиналды құнын алуға құқығы;
- купондық сыйақы төлейтін күн басталған кезде купондық сыйақы алуға құқығы;
- облигацияларды еркін түрде сатуға немесе басқаша түрде иеліктен шығаруға құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен және Эмитенттің қызметі және қаржы жағдайы туралы ақпарат алуға құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға құқығы;
- осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету көзделмеген.

Халықаралық облигациялар (еурооблигациялар) бойынша:

- халықаралық облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген мерзімде сыйақыны алуға құқығы;
- халықаралық облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген мерзімде халықаралық облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын алуға құқығы;
- халықаралық облигацияларды еркін түрде сатуға немесе басқаша түрде иеліктен шығаруға құқығы;
- Эмитенттің қызметі және оның қаржы жағдайы туралы ақпарат алуға құқығы; және
- шығаратын және орналастыратын елдегі бағалы қағаздар нарығын реттейтін уәкілетті органның ережелері мен талаптарына және халықаралық облигацияларды шығару мен орналастыру жөніндегі құжаттамаға қолданылатын заңнама талаптарына сәйкес халықаралық облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтар.

Шектеулердің (ковенант) бұзылуы орын алған жоқ.

7. ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

Бұл бөлім облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге алған кезде толтырылмайды.

8. ҚОСЫМША АҚПАРАТ

41–1. ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.02.12 ж. . № 7 7 қаулысына сәйкес алынып тасталды.

42. ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 18.04.14 ж. № 52 қаулысына сәйкес алынып тасталды.

43. Эмитенттің облигациялар шығарылымына жұмсаған шығынының сомасы мен бұл шығын қалай төленетіні туралы мәліметтер

- алдын ала алым – 100 АЕК;
- қарастырғаны үшін алым – 1 000 АЕК;
- кіру листинг алымы – 10 000 АЕК;
- жыл сайынғы листинг алымы – 300 АЕК;
- тіркеушінің қызметтері – шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлеміне қарай;
- облигация ұстаушылардың өкілінің қызметтері – шартқа сәйкес;
- рейтингтік агенттіктің қызметтері – шартқа сәйкес.

Аталған сомалар Банктің айналымдағы өз қаражатының есебінен, қолма-қол жасалмайтын тәртіппен төленеді.

44. Инвесторлар эмитенттің Жарғысының көшірмесімен, облигация шығарылымының проспектісімен, эмитенттің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдарында облигацияларды орналастыру қорытындысы туралы есеппен танысуына болатын орындар жайлы ақпарат

Инвесторлар жоғарыда аталған құжаттармен Банктің (www.kaspibank.kz) немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында таныса алады. Оған қосымша Банктің Басқармасы Банктің қызметі туралы ақпаратты өз қалауы бойынша басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға құқылы.

Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы

Бас бухгалтер



Диденко Ю.

Уәлибекова Н.А.

2014 ж. 30 қарашадағы жағдай бойынша "Kaspi Bank" АҚ құрылымы

