



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «KASPI BANK»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 г.**

Цель	Выявление способности АО «Kaspi Bank» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.												
Основание	Пункт 2.1 Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций б/н от 01.02.2013 г., б/н от 16.05.2013г. и №09.12.14/1 от 09.12.2014 г., заключенные между АО «Kaspi Bank» и АО «Сентрас Секьюритиз».												
Заключение	Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.												
Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ В 1991 г. был создан МБ «Аль-Барака Казахстан», впоследствии переименованный в ЗАО «Банк «Каспийский». ▪ В 1997 году Национальный Банк РК выдал Генеральную лицензию №245 ОАО «Банк «Каспийский», образованному в результате добровольного слияния ЗАО «Банк «Каспийский» и ОАО «Каздорбанк». ▪ В 2003 г. Банк перерегистрирован в АО «Банк «Каспийский». ▪ В декабре 2006 г. Baring Vostok Private Equity Fund III, международный инвестиционный фонд, стал крупным акционером Банка, инвестировав в капитал Банка более 10 млрд. тенге. ▪ 26 сентября 2008 г. состоялось собрание акционеров АО «Банк «Каспийский», на котором было принято решение о переименовании Банка в АО «Kaspi Bank». ▪ Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.245/61, выданной КФН НБРК 30.06.2009 г. ▪ Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. ▪ По состоянию на 31 декабря 2016 г. на территории РК работало 23 филиала и 185 расчетно-кассовых отделений Банка. ▪ АО «Kaspi Bank» занимает 8 место по размеру активов согласно данным НБРК по состоянию на 01.01.2017 г. 												
Кредитные рейтинги	<p>Moody's Investors Service: Долгосрочный кредитный рейтинг - «B1»/прогноз «Негативный»/NP, Ваа3.kz</p> <p>Standard&Poor's: Долгосрочный кредитный рейтинг - «BB-»/ прогноз «Негативный»/«kzBBB+»</p>												
Акционеры	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование акционеров</th> <th style="text-align: right;">Доля владения, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>АО «Kaspi Group»</td> <td style="text-align: right;">91,17%</td> </tr> <tr> <td>Goldman Sachs</td> <td style="text-align: right;">2,51%</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td style="text-align: right;">6,32%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2016 г. (аудирована)</i></p>	Наименование акционеров	Доля владения, %	АО «Kaspi Group»	91,17%	Goldman Sachs	2,51%	Прочие	6,32%				
Наименование акционеров	Доля владения, %												
АО «Kaspi Group»	91,17%												
Goldman Sachs	2,51%												
Прочие	6,32%												
Дочерние организации	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование</th> <th style="text-align: right;">Доля, %</th> <th style="text-align: left;">Страна</th> <th style="text-align: left;">Вид деятельности</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>АО «Kaspi страхование»</td> <td style="text-align: right;">100%</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>Страхование</td> </tr> <tr> <td>ТОО «АРК Баланс»</td> <td style="text-align: right;">100%</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>Управление стрессовыми активами</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2016 г. (аудирована)</i></p>	Наименование	Доля, %	Страна	Вид деятельности	АО «Kaspi страхование»	100%	Республика Казахстан	Страхование	ТОО «АРК Баланс»	100%	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
Наименование	Доля, %	Страна	Вид деятельности										
АО «Kaspi страхование»	100%	Республика Казахстан	Страхование										
ТОО «АРК Баланс»	100%	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами										
Корпоративные события	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 30 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы), сообщило Казахстанской фондовой биржи (далее – KASE) о привлечении его к административной ответственности. ▪ 30 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» осуществило выплату 15-го купонного вознаграждения по облигациям KZP05Y10B464 (KZ2C00001410, CSBNb9) в сумме 404 809 417,50 тенге. ▪ 30 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP04Y10B467(KZ2C00001428, CSBNb8) на 16-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 13,50 % годовых. ▪ 30 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. 												

- 29 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 28 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 27 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» осуществило выплату седьмого купонного вознаграждения по облигациям KZP05Y05E054 (KZ2C00002111, CSBNb14) в сумме 64 000 000,00 тенге.
- 27 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 20 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 14 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 12 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) осуществляло выплату 17-го купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y10B469 (KZ2C00001436, CSBNb7) в сумме 294 566 175,00 тенге.
- 06 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 05 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP03Y10B469 (KZ2C00001436, CSBNb7) на 18-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 14,00 % годовых.
- 02 декабря 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о привлечении его к административной ответственности.
- 29 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 22 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 14 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 11 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 09 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 08 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 02 ноября 2016 г. На интернет-ресурсе KASE опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «Kaspi Bank» за январь–сентябрь 2016 г.
- 02 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 01 ноября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 28 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» осуществил погашение международных облигаций XS0986204609 (US48581BAA98, CSBNb2), в рамках которого выплачено последнее - шестое купонное вознаграждение по указанным облигациям. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 135 274 931,25 долларов США, в том числе основного долга суммарной номинальной стоимости облигаций) - 128 910 000,00 долларов США шестого купонного вознаграждения - 6 364 931,25 долларов США.
- 28 Октября 2016 г. Международные облигации XS0986204609, US48581BAA98 (CSBNb2) АО «Kaspi Bank» исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.
- 27 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 26 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 25 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 12 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

- 07 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 07 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2016 г. Согласно названной выписке: - общее количество объявленных простых акций KZ1C31450014 банка составляет 39 000 000 штук, привилегированных акций KZ1P31450110 - 500 000 штук; - размещено 19 500 000 простых и все привилегированные акции банка; - банк выкупил 180 211 простых и 87 131 привилегированную акцию; - единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является АО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП), в собственности которого находятся 17 668 923 акции банка (88,34 % от общего количества размещенных акций), в том числе 17 347 706 простых акций банка (89,79 % от общего количества размещенных простых акций банка и 321 217 привилегированных акций банка (64,24 % от общего количества размещенных привилегированных акций банка).
- 06 октября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 30 сентября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило о частичном аннулировании международных облигаций XS0986204609 (CSBNe2) объемом 14 040 000 долларов США. Оставшийся объем международных облигаций Банка к погашению 28 октября 2016 г. – 128 910 000 долларов США.
- 26 сентября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 19 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP04Y05E057 (KZ2C00001972, CSBNb13) АО «Kaspi Bank» за период с 08 февраля по 07 августа 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 07 августа 2016 г. не размещено 300 000 указанных облигаций.
- 19 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y10E059 (KZ2C00001964, CSBNb12) АО «Kaspi Bank» за период с 08 февраля по 07 августа 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 07 августа 2016 г. не размещено 49 978 000 указанных облигаций.
- 07 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y08E830 (KZ2C00003036, CSBNb17) АО «Kaspi Bank» за период с 28 января по 27 июля 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось, по состоянию на 27 июля 2016 г. не размещено 500 000 000 указанных облигаций.
- 07 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y09E830 (KZ2C00003028, CSBNb16) АО «Kaspi Bank» за период с 28 января по 27 июля 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось, по состоянию на 27 июля 2016 г. не размещено 35 093 567 указанных облигаций.
- 07 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E830 (KZ2C00003010, CSBNb15) АО «Kaspi Bank» за период с 28 января по 27 июля 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось, по состоянию на 27 июля 2016 г. не размещено 10 038 640 указанных облигаций.
- 07 сентября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 сентября 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах погашения облигаций KZP02Y05E051 (KZ2C00001626, CSBNb11) АО «Kaspi Bank». По состоянию на 19 июля 2016 г. указанные облигации погашены полностью.
- 31 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 29 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E053 (KZ2C00001618, CSBNb10) АО «Kaspi Bank» за период с 20 января по 19 июля 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось, по состоянию на 19 июля 2016 г. не размещено 260 000 указанных облигаций.
- 25 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчеты об итогах размещения облигаций KZP04Y10B467 (KZ2C00001428, CSBNb8) и KZP05Y10B464 (KZ2C00001410, CSBNb9) АО «Kaspi Bank» за период с 01 января по 30 июня 2016 г.
- 23 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 22 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой

- имеется заинтересованность.
- 18 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 17 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 11 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвел выплату седьмого купона по своим облигациям KZP04Y05E057 (KZ2C00001972, CSBNb13) в сумме 398 800 000,00 тенге.
 - 11 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвел выплату седьмого купона по своим облигациям KZP03Y10E059 (KZ2C00001964, CSBNb12) в сумме 300 000 000,00 тенге.
 - 08 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» не выплачивало третий купон по своим облигациям KZP03Y08E830 (KZ2C00003036, CSBNb17) в связи с их отсутствием в обращении.
 - 08 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвело выплату третьего купона по своим облигациям KZP01Y10E830 (KZ2C00003010, CSBNb15) в сумме 2 425 308 732,00 тенге.
 - 08 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвел выплату третьего купона по своим облигациям KZP02Y09E830 (KZ2C00003028, CSBNb16) в сумме 2 278 041 521,70 тенге.
 - 05 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP04Y10E834 (KZ2C00003309, CSBNb18) АО «Kaspi Bank» за период с 30 декабря 2015 г. по 29 июня 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 29 июня 2016 г. не размещена 9 016 321 указанная облигация.
 - 05 августа 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по облигациям KZP03Y10E059 (KZ2C00001964, CSBNb12) на восьмой купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 12,00 % годовых.
 - 03 августа 2016 г. На KASE опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «Kaspi Bank» (Алматы) за январь–июнь 2016 г.
 - 02 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP05Y05E054 (KZ2C00002111, CSBNb14) АО «Kaspi Bank» за период с 22 декабря 2015 г. по 21 июня 2016 г. За отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 21 июня 2016 г. не размещено 184 000 000 указанных облигаций.
 - 29 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о добровольной ликвидации своей дочерней компании Caspian Capital B.V. (Королевство Нидерландов).
 - 26 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 21 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 19 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвел погашение облигаций KZP02Y05E051 (KZ2C00001626, CSBNb11), в рамках которого выплачено последнее – десятое купонное вознаграждение. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10 342 400 016,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 9 944 615 400,00 тенге, десятого купонного вознаграждения - 397 784 616,00 тенге.
 - 19 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвел выплату десятого купона по своим облигациям KZP01Y10E053 (KZ2C00001618, CSBNb10) в сумме 548 097 000,00 тенге.
 - 19 июля 2016 г. Облигации АО «Kaspi Bank» KZP02Y05E051 (KZ2C00001626, CSBNb11) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.
 - 18 июля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y10B469 (KZ2C00001436, CSBNb7) АО «Kaspi Bank» за период с 07 декабря 2015 г. по 06 июня 2016 г. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 06 июня 2016 г. не размещено 10 233 200 указанных облигаций.
 - 18 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 18 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP01Y10E053 (KZ2C00001618, CSBNb10) на 11-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 11,00 % годовых.
 - 13 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 13 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 08 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 июля 2016 г. Согласно выписке: общее количество объявленных

простых акций KZ1C31450014 банка составляет 39 000 000 штук, привилегированных акций KZ1P31450110 - 500 000 штук; размещено 19 500 000 простых и все привилегированные акции банка; банк выкупил 180 211 простых и 871 321 привилегированную акцию; в номинальном держании АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (Алматы) находятся 1 295 190 простых акций банка (6,48% от общего количества размещенных акций банка); единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является АО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП), в собственности которого находятся 17 668 849 акций банка (88,34% от общего количества размещенных акций), в том числе 17 347 662 простые и 321 187 привилегированных акций банка.

- 07 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 июля 2016 г. На KASE опубликован годовой отчет АО «Kaspi Bank» (Алматы) за 2015 г.
- 04 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 июля 2016 г. KASE сообщило о том, что 29 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» заключило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) произвел выплату 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y10B464 (KZ2C00001428, CSBNb8) в сумме 340 290 000,00 тенге.
- 01 июля 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) произвел выплату 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y10B464 (KZ2C00001410, CSBNb9) в сумме 307 654 650,00 тенге.
- 30 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP05Y10B464 (KZ2C00001410, CSBNb9) на 15-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 15,00 % годовых.
- 30 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP04Y10B467 (KZ2C00001428, CSBNb8) на 15-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 15,00 % годовых.
- 29 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвело выплату второго купона по своим облигациям KZP04Y10E834 (KZ2C00003309, CSBNb18) в сумме 3 161 762 682,65 тенге.
- 28 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 21 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвело выплату шестого купона по своим облигациям KZP05Y05E054 (KZ2C00002111, CSBNb14) в сумме 64 000 000,00 тенге.
- 20 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 15 июня 2016 г. Комитет по индексам и оценке ценных бумаг KASE в соответствии с Методикой расчета индикаторов фондового рынка принял решение внести с 15 июня 2016 г. в представительский список индексов серии KASE_B* следующие изменения исключить облигации АО «Kaspi Bank» (CSBNb11, CSBNb13, CSBNb14) в связи с изменением рейтинговой оценки.
- 06 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) произвело выплату 16-ого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y10B469 (KZ2C00001436, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb7) в сумме 233 689 165,50 тенге.
- 03 июня 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP03Y10B469 (KZ2C00001436, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb7) на 17-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 15,0% годовых.
- 30 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 30 мая 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте протокол годового общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» (Алматы) от 18 мая 2016 г. и консолидированную финансовую отчетность Банка за 2015 г.
- 25 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) предоставило KASE информационное сообщение, в котором «уведомляет о невыплате дивидендов по простым акциям по итогам 2015 г. и ... о выплате дивидендов по привилегированным акциям по итогам 2015 г. в соответствии с Уставом Банка в размере 21 тенге на одну акцию. Дата начала выплаты дивидендов 27 мая 2016 г.».
- 23 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) официальным письмом уведомило KASE об изменениях в составе его Совета директоров.
- 13 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 11 мая 2016 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило рейтинг

- депозитов АО «Kaspi Bank» по национальной шкале с Ba3.kz до Baa3.kz.
- 06 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 03 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 03 мая 2016 г. На сайте KASE опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «Kaspi Bank» (Алматы) за 2015 г. и за январь-март 2016 г.
 - 03 мая 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 20 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 28 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» произвело выплату пятого купона по международным облигациям XS0986204609 (US48581BAA98, CSBNe2) на сумму 7 058 156,25 долларов США.
 - 28 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 20 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 19 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) уведомило KASE о том, что 18 мая 2016 г. в 10:00 часов начнется годовое общее собрание акционеров Банка.
 - 18 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) предоставило KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2016 г. Согласно названной выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C31450014 Банка составляет 39 000 000 штук, привилегированных акций KZ1P31450110 - 500 000 штук; размещено 19 500 000 простых и все привилегированные акции Банка; Банк выкупил 180 211 простых и 87 131 привилегированную акцию; в номинальном держании АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (Алматы) находятся 1 295 190 простых акций банка 6,48% от общего количества размещенных акций банка); единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более «процентов от общего числа размещенных акций банка, является АО «KASPI GROUP» (KACPI ГРУПП), в собственности которого находятся 17 668 849 акций Банка (88,34% от общего количества размещенных акций банка), в том числе 17 347 662 простые и 321 187 привилегированных акций Банка.
 - 13 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» (Алматы) предоставило KASE информационное сообщение о привлечении его «к административной ответственности в виде штрафа, установленной Постановлением Специализированного межрайонного административного суда г. Алматы».
 - 13 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 08 апреля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 28 марта 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE копии писем Национального Банка Республики Казахстан (далее НБРК) от 18 марта 2016 г., согласно которым НБРК утвердил отчеты об итогах размещения за период с 08 августа 2015 г. по 07 февраля 2016 г. следующих облигаций банка:
 - KZP03Y10E059 (KZ2C00001964, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb12);
 - KZP04Y05E057 (KZ2C00001972, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb13).
 - 14 марта 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE следующее: «5 марта 2016 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации Банка – Caspian Capital B.V., зарегистрированной и находящейся в Нидерландах. Процедура ликвидации была начата 9 марта 2016 г. В соответствии с законодательством Нидерландов с данной даты должен пройти двухмесячный период ожидания, после чего в течение 2-3 недель ликвидация будет зарегистрирована в уполномоченных органах Нидерландов. Окончание ликвидации компании ожидается до конца июня 2016 г.
 - 14 марта 2016 г. предоставило KASE копию официального письма НБРК от 09 марта 2016 г., об утверждении отчета об итогах размещения облигаций KZP02Y09E830 (KZ2C00003028, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb16) АО «Kaspi Bank» за период с 28 июля 2015 г. по 27 января 2016 г. Согласно предоставленному письму по состоянию на 27 января 2016 г. не размещено 35 093 567 указанных облигаций.
 - 14 марта 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE копию официального письма НБРК от 09 марта 2016 г., об утверждении отчета об итогах размещения облигаций KZP01Y10E830 (KZ2C00003010,

- официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb15) АО «Kaspi Bank» за период с 28 июля 2015 г. по 27 января 2016 г. Согласно предоставленному письму по состоянию на 27 января 2016 г. не размещено 10 038 640 указанных облигаций.
- 11 марта 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE копию официального письма НБРК от 05 марта 2016 г., об утверждении отчета об итогах размещения облигаций KZP03Y08E830 (KZ2C00003036, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb17) АО «Kaspi Bank» за период с 28 июля 2015 г. по 27 января 2016 г. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 27 января 2016 г. не размещено 500 000 000 указанных облигаций.
 - 4 марта 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE копии официальных писем НБРК от 26 февраля 2016 г. об утверждении отчетов об итогах размещения за период с 20 июля 2015 года по 19 января 2016 г., а также сами отчеты следующих облигаций банка: - KZP01Y10E053 (KZ2C00001618, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb10);- KZP02Y05E051 (KZ2C00001626, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb11).
 - 19 февраля 2016 г. АО «Kaspi Bank» предоставило KASE копии официальных писем НБРК от 11 февраля 2016 г., согласно которым Национальный Банк утвердил отчеты об итогах размещения следующих облигаций:
 - KZP04Y10B467 (KZ2C00001428, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb8) за период с 01 июля по 31 декабря 2015 года;
 - KZP05Y10B464 (KZ2C00001410, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb9) за период с 01 июля по 31 декабря 2015 года;
 - KZP04Y10E834 (KZ2C00003309, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb18) – за период с 29 июня по 29 декабря 2015 г.
 - 15 февраля 2016 г. НБРК утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP05Y05E054 (KZ2C00002111, CSBNb14) АО «Kaspi Bank» за период с 22 июня по 21 декабря 2015 г. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 21 декабря 2015 г. не размещено 184 000 000 указанных облигаций.
 - 9 февраля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 08 февраля 2016 года шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y10E059 (KZ2C00001964, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb12). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 147 564 900,00 тенге.
 - 9 февраля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 08 февраля 2016 г. шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y05E057 (KZ2C00001972, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb13). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 398 800 000,00 тенге.
 - 5 февраля 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP03Y10E059 (KZ2C00001964, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb12) на седьмой купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 12,00 % годовых.
 - 28 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о том, что выплата второго купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y08E830 (KZ2C00003036, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb17) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
 - 28 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 27 января 2016 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y09E830 (KZ2C00003028, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb16). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 2 278 041 521,70 тенге.
 - 28 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 27 января 2016 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E830 (KZ2C00003010, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb15). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 2 425 308 732,00 тенге.
 - 20 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 19 января 2016 г. девятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y05E051 (KZ2C00001626, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb11). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 397 771 216,00 тенге.
 - 20 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 19 января 2016 г. девятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E053 (KZ2C00001618, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb10). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 264 139 810,00 тенге.

- 18 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о том, что по его облигациям KZP01Y10E053 (KZ2C00001618, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb10) на десятый купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 11,00 % годовых.
- 15 января 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y10B469 (KZ2C00001436, CSBNb7) АО «Kaspi Bank» за период с 07 июня по 06 декабря 2015 г. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 06 декабря 2015 г. не размещено 10 233 200 указанных облигаций.
- 6 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» официальным письмом сообщило KASE о том, что 29 декабря 2015 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited отозвало рейтинги второй облигационной программы АО «Kaspi Bank» и облигаций, выпущенных в ее рамках.
- 5 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» официальным письмом сообщило KASE «об аннулировании ранее выкупленных международных облигаций Банка (ISIN XS0986204609) объемом 13 460 000 долларов США».
- 5 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 31 декабря 2015 г. 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y10B464 (KZ2C00001410, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb9). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 170 080 060,50 тенге.
- 5 января 2016 г. АО «Kaspi Bank» сообщило KASE о выплате 31 декабря 2015 г. 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y10B467 (KZ2C00001428, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CSBNb8). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 188 115 385,50 тенге.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	CSBNb12
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации
НИН:	KZP03Y10E059
ISIN:	KZ2C00001964
Объем выпуска:	10 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 000 000 шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	50 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	10,5% годовых
Вид купонной ставки:	Плавающая
Особенности графика купонных выплат:	первые три полугодия – 11,0 % годовых, затем – рассчитываемая как $i + m$, где i – уровень инфляции, m – фиксированная маржа = 2%.
Мин. допустимое значение ставки, % годовых:	4%
Макс. допустимое значение ставки, % годовых:	12%
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	07.02.2013 г.
Дата погашения облигаций:	07.02.2023 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрено
Выкуп облигаций:	Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»: <ol style="list-style-type: none"> 1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях: <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом

уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

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

Если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем официальном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.

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

Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения одного или всех установленных ограничений (ковенантов), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» Проспекта третьего выпуска субординированных облигаций в пределах второй облигационной программы.

Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CSBNb13
Вид облигаций:	купонные облигации
НИН:	KZP04Y05E057
ISIN:	KZ2C00001972
Объем выпуска:	10 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 000 000 шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	99 700 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	8% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	07.02.2013 г.
Дата погашения облигаций:	07.02.2018 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрено
Выкуп облигаций:	Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:

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

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

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

Если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем официальном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.

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

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

Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CSBNb14
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP05Y05E054
ISIN:	KZ2C00002111
Объем выпуска:	20 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	200 000 000 шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	16 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	8% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	21.06.2013 г.
Дата погашения облигаций:	21.06.2018 г.

Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрено
Выкуп облигаций:	<p>Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:</p> <p>1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <p>1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;</p> <p>2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</p> <p>3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</p> <p>2. В случаях, установленных пунктом 1 настоящей статьи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем официальном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения одного или всех установленных ограничений (ковенантов), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» Проспекта пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы.</p> <p>Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.</p>
Целевое назначение:	

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CSBNb15
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP01Y10E830
ISIN:	KZ2C00003010
Объем:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000 шт.
Объем программы:	300 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	489 961 360 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	9,9% годовых

Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	27.01.2015 г.
Дата погашения облигаций:	27.01.2025 г.
Досрочное погашение:	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрено
Выкуп облигаций:	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none">• при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;• при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:<ol style="list-style-type: none">1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним

представителем держателей облигаций.

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

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

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

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Целевое назначение:

Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CSBNb16
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP02Y09E830
ISIN:	KZ2C00003028
Объем:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000 шт.
Объем программы:	300 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	464 906 433
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	9,8% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	27.01.2015 г.
Дата погашения облигаций:	27.01.2024 г.
Досрочное погашение:	По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspi.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения

Опционы:
 Конвертируемость:
 Выкуп облигаций:

облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан.

Не предусмотрены

Не предусмотрено

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

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

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

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

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржей информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

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

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

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

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Целевое назначение:

Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CSBNb17
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP03Y08E830
ISIN:	KZ2C00003036
Объем:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000 шт.

Объем программы:	300 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	отсутствуют
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	9,7% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	27.01.2015 г.
Дата погашения облигаций:	27.01.2023 г.
Досрочное погашение:	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан.</p>
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрено
Выкуп облигаций:	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none">• при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;• при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:<ol style="list-style-type: none">1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржей информации, перечень которой определен нормативным правовым актом

уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

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

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

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

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CSBNb18
Вид облигаций:	Субординированные купонные облигации
НИН:	KZP04Y10E834
ISIN:	KZ2C00003309
Объем:	60 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	600 000 000 шт.
Объем программы:	300 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	590 983 679
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Текущая купонная ставка:	10,7% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	29.06.2015 г.
Дата погашения облигаций:	29.06.2025 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • наличие положительного заключения уполномоченного органа; • предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; • улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала при досрочном погашении облигаций
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрено
Выкуп облигаций:	Не предусмотрен
Целевое назначение:	Кредитование корпоративного бизнеса, МСБ и физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг.

Ограничения (ковенанты)

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения органом Эмитента (по ковенантам 1 и 2) или со дня нарушения срока предоставления информации (по ковенантам 3 и 4) путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

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

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

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

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

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

Действия представителя держателей облигаций

CSBNb12 – купонные облигации KZP03Y10E059

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-732 от 11.10.2016 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту целью выпуска является увеличение базы фондирования: активизация деятельности банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг Банка.
Размещение облигаций	За отчетный период размещение облигаций не производилось	-
Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №36-747 от 14.02.2017 г.	Исполнено за период 07.08.2016 г. - 07.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 07.08.2017 г. - 11.08. 2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb13 – купонные облигации KZP04Y05E057

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-732 от 11.10.2016 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту целью выпуска является увеличение базы фондирования: активизация деятельности банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг Банка.
Размещение облигаций	За отчетный период размещение облигаций не производилось	-

Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 36-747 от 14.02.2017 г.	Исполнено за период 07.08.2016 г. – 07.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 07.08.2017 г. – 11.08.2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb14 – купонные облигации KZP05Y05E054

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-732 от 11.10.2016 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту целью выпуска является увеличение базы фондирования: активизация деятельности банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг Банка.
Размещение облигаций	За отчетный период размещение облигаций не производилось	-
Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №36-740 от 05.01.2017 г.	Исполнено за период 21.06.2016 г. - 21.12.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты - 21.06.2017 г. - 27.06.2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb15 – купонные облигации KZP01Y10E830

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-732 от 11.10.2016 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту целью выпуска является увеличение базы фондирования: активизация деятельности банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг Банка.
Размещение облигаций	За отчетный период размещение облигаций не производилось	-
Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-746 от 13.02.2017 г.	Исполнено за период 27.07.2016 г. - 27.01. 2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 27.07.2017 г. - 09.08.2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb16 – купонные облигации KZP02Y09E830

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-732 от 11.10.2016 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту целью выпуска является увеличение базы фондирования: активизация деятельности банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг Банка.
Размещение облигаций	За отчетный период размещения облигаций не производилось	-

Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-746 от 13.02.2017 г.	Исполнено за период 27.07.2016 г. - 27.01. 2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 27.07.2017 г. - 09.08.2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb17 – купонные облигации KZP03Y08E830

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Данное условие не применимо, т.к. облигации не размещены.	-
Размещение облигаций	За отчетный период размещение облигаций не производилось.	-
Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось.	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетный период выплата купонного вознаграждения не производилась.	Период ближайшей купонной выплаты 27.07.2017 г. - 09.08.2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb18 – купонные облигации KZP04Y10E834

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо - подтверждение от Эмитента № 36-732 от 11.10.2016 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту целью выпуска является увеличение базы фондирования: активизация деятельности банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также расширение спектра предоставляемых услуг Банка.
Размещение облигаций	За отчетный период размещение облигаций не производилось	-
Выкуп облигаций	За отчетный период выкупа облигаций не производилось	-
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-739 от 05.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №36-741 от 16.01.2017 г.	Исполнено за период 29.06.2016 г. - 29.12.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты - 29.06.2017 г. - 13.07. 2017 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г., 2015 и 2014 гг.	Подготовлен финансовый анализ от 11.05.2017 г
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

Млн. Тенге

Активы	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	80 048	105 290	132 054	284 380	157 375	-45%
Обязательные резервы	7 406	9 388	9 183	8 429	7 684	-9%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188	69	1 748	92 167	75 425	-18%
Средства в банках	1 585	8 856	655	749	1 554	108%
Ссуды, предоставленные клиентам	434 833	641 908	779 556	782 985	715 053	-9%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19 400	39 641	30 418	34 799	216 514	522%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 059	35 944	38 688	38 276	-	-100%
Основные средства и нематериальные активы	19 317	23 734	30 884	30 828	32 956	7%
Отложенные налоговые активы	310	2 231	935	3 477	3 250	-7%
Дебиторы по страхованию	188	275	216	160	46	-71%
Прочие активы	2 319	4 227	7 429	6 185	8 135	32%
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 129	3 798	1 110	-71%
Итого активы	582 654	871 563	1 033 896	1 286 234	1 219 103	-5%
Обязательства и капитал						
Обязательства:						
Средства банков	38 996	55 120	51 970	47 575	40 272	-15%
Средства клиентов	417 324	582 823	714 150	818 059	814 608	-0,4%
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70	887	298	-	-	0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 207	60 553	66 989	170 202	111 330	-35%
Отложенные налоговые обязательства	3	19	28	35	60	72%
Страховые резервы	17 961	37 559	24 646	15 494	7 689	-50%
Прочие обязательства	6 909	12 503	12 042	10 992	14 640	33%
Субординированный долг	20 816	27 871	30 393	89 463	93 976	5%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	271	1 237	-	-	-	-
Итого обязательства	514 559	778 572	900 515	1 151 820	1 082 576	-6%
Капитал:						
Уставный капитал	16 477	16 984	16 984	16 984	13 188	-22%
Эмиссионный доход	1 308	1 308	1 308	1 308	1 308	0%
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-767	-934	-1 538	-2 899	-2 374	-18%
Фонд переоценки основных средств	1 907	1 867	1 827	1 793	1 748	-3%
Фонд курсовой разницы	18	19	22	39	-	-100%
Специальный резерв	-237	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	49 390	73 748	114 779	117 191	122 657	5%
Итого капитал	68 096	92 991	133 381	134 415	136 527	2%
Итого обязательства и капитал	582 654	871 563	1 033 896	1 286 234	1 219 103	-5%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных

Динамика активов



Динамика обязательств



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

Наименование показателя	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Процентные доходы	70 998	114 075	124 886	129 136	129 018	0%
Процентные расходы	-34 739	-45 810	-61 689	-67 833	-86 193	27%
Чистый процентный доход	36 260	68 265	63 197	61 303	42 825	-30%
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-375	-1 977	9 540	110 796	-9 210	-108%
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	620	-580	-15 586	-120 188	4 585	-104%
Доходы по услугам и комиссии полученные	39 342	67 733	78 379	93 115	97 941	5%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-691	-855	-956	-1 793	-3 653	104%
Чистая прибыль / (убыток) от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	50	24	419	-294	141	-148%
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	82	124	-52	-147	-147	0%
Прочие доходы	42	130	107	124	155	25%
Чистые непроцентные доходы	39 071	64 598	71 850	81 613	89 810	10%
Операционные доходы	75 331	132 863	135 047	142 916	132 636	-7%
Операционные расходы	-26 486	-36 819	-38 875	-46 209	-47 981	4%
Валовая операционная прибыль	48 845	96 044	96 172	96 707	84 655	-12%
Формирование резерва под обесценение активов	-25 408	-46 643	-46 529	-79 104	-76 201	-4%
Чистая прибыль до налогообложения	23 437	49 401	49 642	17 603	8 453	-52%
Расход по налогу на прибыль	-4 366	-10 115	-8 633	-2 157	-3 031	41%
Чистая прибыль	19 071	39 286	41 010	15 447	5 422	-65%
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-112	-166	-601	-1 344	486	-136%
Итого совокупный доход	18 959	39 120	40 409	14 102	5 908	-58%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016
Операционная деятельность (ОД)					
Проценты, полученные от средств в банках	99	89	525	58	1 103
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой	4	4	-	-	-
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	70 120	110 714	117 435	108 284	101 571
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	918	1 120	2 037	2 129	3 004
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	399	1 076	1 893	2 077	1 099
Проценты, уплаченные по средствам банков	-1 509	-3 334	-6 673	-4 411	-3 991
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	-29 342	-36 139	-34 989	-48 360	-58 407
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	-1 076	-1 295	-5 840	-6 483	-15 601
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	-1 806	-2 040	-2 293	-4 779	-5 606
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	-1 234	-1 609	-1 169	-1 633	-2 534
Доходы по услугам и комиссии полученные	39 341	67 736	78 521	92 962	97 932
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-680	-865	-954	-1 784	-3 623
Прочий доход полученный	12 657	19 290	-7 361	1 885	2 701
Операционные расходы уплаченные	-20 300	-27 807	-37 319	-43 747	-43 053
Приток денежных средств от ОД до изменения операционных активов и обязательств:	67 591	126 941	103 812	96 199	74 594
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	-19 476	-85 222	-78 701	-180 031	1 841
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	48 115	41 720	25 111	-83 832	76 436
Налог на прибыль уплаченный	-4 237	-10 959	-10 694	-6 360	-91
Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД	43 878	30 761	14 417	-90 192	76 345
Инвестиционная деятельность (ИД)					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-5 063	-7 893	-11 237	-5 185	-6 916
Поступления от реализации основных средств	367	239	630	907	311
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	44 841	37 477	51 529	37 848	23 969
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-53 108	-58 158	-44 101	-34 291	-157 182
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	435	1 269	2 829	5 803	678
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-8 402	-20 109	-4 145	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД	-20 930	-47 176	-4 496	5 083	-139 141
Финансовая деятельность (ФД)					
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-3 487	-684	-139	-21 467	-58 023
Выпуск долговых ценных бумаг	1 903	47 883	608	96 970	-
Выпуск субординированных облигаций	3 968	7 298	2 314	59 978	2
Погашение субординированных облигаций	-635	-247	-7	-927	-14
Выплаченные дивиденды	-150	-14 742	-18	-13 069	-
Выкуп собственных акций	-951	-	-	-	-3 796
Продажа собственных акций	-	507	-	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от ФД	649	40 016	2 759	121 487	-61 830
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	592	1 642	14 084	115 948	-2 378
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	24 189	25 242	26 765	152 325	-127 004
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	55 859	80 048	105 290	132 054	284 380
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	80 048	105 290	132 054	284 380	157 375

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Ссудный портфель по категориям (МСФО)

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	138 156	123 203	118 242	137 275	155 708	13%
Ссуды, обеспеченные гарантиями	31 137	25 522	16 109	12 156	12 329	1%
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	19 803	18 697	13 641	14 467	17 306	20%
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	15 323	66 130	89 074	116 832	99 093	-15%
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	14 109	3 769	3 480	2 505	6 529	161%
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 156	2 168	3 084	3 241	2 269	-30%
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	724	325	3 816	7 092	445	-94%
Необеспеченные ссуды	290 866	501 992	627 757	554 412	504 884	-9%
Итого ссуды, предоставленные клиентам (гросс)	511 273	741 805	875 203	847 980	798 562	-6%
Резервы под обесценение	-76 440	-99 897	-95 647	-64 995	-83 509	28%
Итого ссуды, предоставленные клиентам (нетто)	434 833	641 908	779 556	782 985	715 053	-9%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Ссуды, предоставленные физическим лицам (МСФО)

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Кредитные карты	233 522	416 976	522 029	460 931	422 046	-8%
Товарные кредиты	55 313	84 747	106 947	95 432	84 752	-11%
Кредиты на авто	12 508	62 245	84 726	113 221	95 816	-15%
Прочие кредиты	49 918	46 503	39 605	41 453	42 589	3%
Итого	351 261	610 471	753 307	711 038	645 203	-9%
Доля от ссудного портфеля, %	68,70%	82,30%	86,07%	83,85%	80,80%	-

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Резервы

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Кредитные карты	22 278	42 305	57 102	39 374	35 104	-11%
Товарные кредиты	3 633	6 132	5 284	4 031	3 676	-9%
Кредиты на авто	98	855	2 845	4 688	3 686	-21%
Корпоративные, МСБ и прочие	50 431	50 605	30 416	16 901	41 044	143%
Резервы под обесценение	76 440	99 897	95 647	64 995	83 509	28%
Доля резервов от общего объема ссудного портфеля (гросс)	14,95%	13,47%	10,93%	7,66%	10,46%	-
Доля резервов от неработающих кредитов	113,10%	110,80%	94,67%	85,73%	112,47%	-

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Просроченные кредиты

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Кредитные карты	46 342	104 203	164 537	134 142	81 502	-39%
Товарные кредиты	7 170	11 253	12 127	10 567	7 043	-33%
Кредиты на авто	140	2 968	7 201	10 525	9 426	-10%
Корпоративные, МСБ и прочие	39 751	42 459	30 607	24 480	23 110	-6%
Итого просроченные кредиты	93 402	160 883	214 472	179 715	121 082	-33%
Доля просроченных кредитов от общего объема ссудного портфеля (гросс)	18,27%	21,69%	24,51%	21,19%	15,16%	-

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Неработающие кредиты

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Кредитные карты	25 291	44 717	66 589	55 754	40 979	-26%
Товарные кредиты	5 100	6 268	5 942	5 340	4 066	-24%
Кредиты на авто	1	497	3 137	5 476	7 295	33%
Корпоративные, МСБ и прочие	37 195	38 678	25 367	9 247	21 909	137%
Итого неработающие кредиты	67 587	90 160	101 036	75 817	74 250	-2%
Доля неработающих кредитов от кредитов (нетто)	13,22%	12,15%	11,54%	8,94%	9,30%	-

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Анализ по секторам

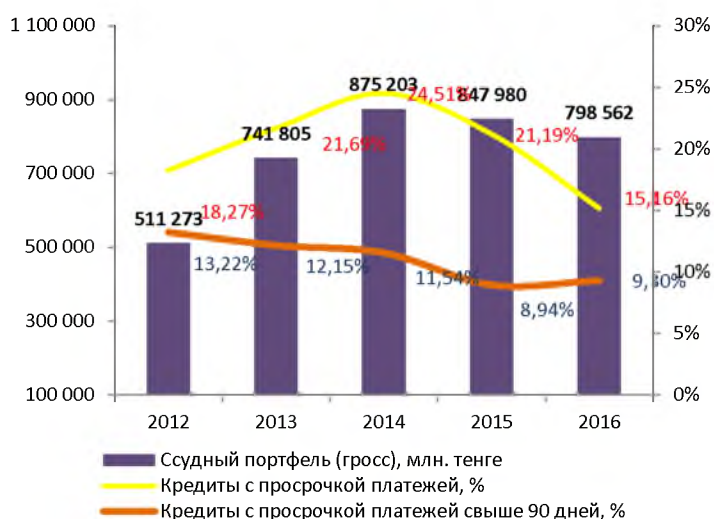
Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Физические лица	351 261	610 471	753 307	711 038	645 203	-9%
Торговля	103 002	77 069	68 759	69 664	56 599	-19%
Услуги	26 299	23 083	22 415	22 114	63 630	188%
Строительство	13 632	13 862	14 349	14 120	14 569	3%
Транспорт и связь	11 969	13 884	14 759	30 724	18 321	-40%
Производство	3 596	1 977	767	114	113	-1%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	523	614	595	152	90	-41%
Прочее	992	845	252	54	37	-31%
Итого	511 273	741 805	875 203	847 980	798 562	-6%

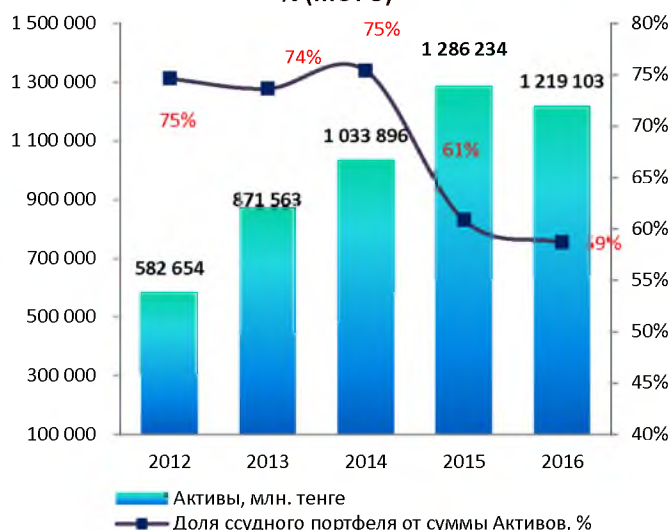
Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

*Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Качество ссудного портфеля (МСФО)



Доля ссудного портфеля в структуре активов, % (МСФО)



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Финансовые коэффициенты

	2012	2013	2014	2015	2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
ROA (%) чистая прибыль	3,76%	5,40%	4,30%	1,33%	0,43%
ROE (%) чистая прибыль	32,23%	48,78%	36,23%	11,54%	4,00%
ROA (%) совокупный доход	3,74%	5,38%	4,24%	1,22%	0,47%
ROE (%) совокупный доход	32,05%	48,57%	35,70%	10,53%	4,36%
Процентная маржа	16,54%	18,59%	15,74%	14,35%	13,18%
Процентный спрэд	8,48%	11,06%	7,99%	7,53%	5,29%
Качество активов					
Кредиты / Активы	74,63%	73,65%	75,40%	60,87%	58,65%
Кредиты / Срочные депозиты	115,99%	119,21%	114,39%	100,75%	95,02%
Резервы / Кредиты (гросс)	14,95%	13,47%	10,93%	7,66%	10,46%
Резервы / Капитал	112,25%	107,43%	71,71%	48,35%	61,17%
Кредиты с просрочкой платежей, доля в кредитах	18,27%	21,69%	24,51%	21,19%	15,16%
Неработающие кредиты, доля в кредитах	13,22%	12,15%	11,54%	8,94%	9,30%
Коэффициенты управления пассивами					
Депозиты / Обязательства	81,10%	74,86%	79,30%	71,02%	75,25%
Депозиты физических лиц / Обязательства	62,57%	51,83%	46,75%	57,18%	68,71%
Депозиты юридических лиц / Обязательства	18,54%	23,03%	32,56%	13,84%	6,54%
Достаточность капитала					
Капитал/Активы	11,69%	10,67%	12,90%	10,45%	11,20%
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэффициент текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	1,641	2,266	4,354	6,572	4,012
Коэффициент абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	1,306	3,755	5,002	9,352	10,680
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	2,227	4,245	5,514	7,272	8,482
Коэффициенты достаточности собственного капитала (НБРК)					
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,079	0,059	0,078	0,103	0,112
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,085	0,157	0,147	0,145	0,191	0,136

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, НБРК, расчеты CS

Заключение:

- По состоянию на 31 декабря 2016 г. активы Банка составили 1 219 млрд. тенге, снизившись в годовом выражении на 5%. Сокращение активов Банка было обусловлено, преимущественно, снижением денежных средств и их эквивалентов на 45%, ссуд, предоставленных клиентам - на 9%, а также финансовых активов, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - на 18%.
- Обязательства на отчетную дату составили 1 083 млрд. тенге, что на 6% ниже суммы обязательств годом ранее. Основными причинами снижения обязательств стало сокращение средств банков на 15%, выпущенных долговых ценных бумаг - на 35% и страховых резервов - на 50%.
- По состоянию на 31 декабря 2016 г. капитал Банка составил 136 млрд. тенге, что выше показателя за аналогичный период предыдущего года на 2%. Основной причиной увеличения капитала стал рост нераспределенной прибыли на 5%.
- По итогам двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 г., Банк зафиксировал сокращение чистой прибыли с 15 447 млн. тенге до 5 422 млн. тенге (-65%), преимущественно, в связи со снижением чистого процентного дохода на 30%, уменьшением операционных доходов на 7% и ростом операционных расходов на 4%. При этом, за отчетный период Банк получил чистую прибыль по операциям с иностранной валютой в размере 4 585 млн. тенге против убытка годом ранее на сумму 120 188 млн. тенге.
- По итогам анализируемого периода объем ссуд, предоставленных клиентам (гросс), составил 798 562 млн. тенге, что на 6% меньше суммы годом ранее. Ссуды, в обеспечение которых находятся транспортные средства, снизились на 15%, ссуды обеспеченные обременением сократились на 30% и ссуды обеспеченные денежными средствами уменьшились на 94%. При этом, рост объемов зафиксирован по ссудам, обеспеченным залогом недвижимости и прав на нее - на 13%, по ссудам, обеспеченным залогом в виде товаров - на 20% и ссудам, обеспеченным смешанными видами залога - на 161%. Резервы под обесценение увеличились на 28% и составили 83 509 млн. тенге. В итоге ссуды, предоставленные клиентам (нетто) составили 715 053 млн. тенге.
- За прошедший год объем неработающих кредитов снизился на 2% до 74 250 млн. тенге и объем просроченных кредитов упал на 33% до 121 082 млн. тенге. При этом доля неработающих кредитов в структуре ссудного портфеля (гросс) в годовом выражении выросла с 8,94% до 9,30%, доля просроченных кредитов в структуре ссудного портфеля (гросс) напротив сократилась с 21,19% до 15,16%.
- В структуре ссудного портфеля наибольшая доля приходится на ссуды, предоставленные физическим лицам. Так, по итогам 2016 года доля ссуд, предоставленных физическим лицам составила 80,80% или 645 203 млн. тенге, что на 9% ниже показателя годом ранее. Снижение объема кредитования, предоставленного физическим лицам, связано с сокращением кредитных карт на 8%, товарных кредитов - на 11% и кредитов на авто - на 15%.
- Коэффициенты прибыльности продемонстрировали снижение относительно показателей предыдущего года, что непосредственно связано с сокращением чистой прибыли и совокупного дохода. Коэффициенты ликвидности и коэффициенты достаточности капитала соответствуют нормативам уполномоченного органа.

Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

**Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»**



Камаров Т.К.

Примечание: финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.