



**О Т Ч Е Т**  
**АО «Kaspi Bank»**  
**за 2008 год**

**г. Алматы**

**Информация  
о деятельности Банка за 2008 год.**

**Раздел 1. Описание деятельности Банка за отчетный период:**

За отчетный период Правлением Банка было проведено одно очередное Общее собрание акционеров по итогам деятельности Банка за 2007 год и одно внеочередное собрание 26 сентября 2008 года связи с изменением наименования Банка. Собрание проведено в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан и внутренними Положениями Банка.

В течение года произошло увеличение собственного капитала Банка на 5,5%, и на 1 января 2009 года он составил 531,054 тыс. тенге.

**Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров Банка, ее участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц:**

1. За отчетный период не произошли изменения в составе Правления.

**Состав Правления Банка:**

Председатель Правления: 1. Ломтадзе Михаил Нугзарович

Члены Правления: 2. Самзаев Нурбол Артыкбаевич  
3. Джумадилаева Гульмира Джанибековна  
4. Кирвалидзе Мамука  
5. Диденко Юрий

2. В течение отчетного периода Банком не было размещено простых и привилегированных акций.

В реестре акционеров Банка по состоянию на 01 января 2009 года зарегистрирован акционер, владеющий пятью и более процентами акций - Компания «Caspian Group B.V.» с долей 96,40% от размещенных акций (за минусом выкупленных).

3. Список юридических лиц, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций (долей) по состоянию на отчетную дату:

Полное наименование Юридического лица	Организационно-правовая форма	Полный почтовый адрес	Доля Банка от размещенного количества акций юридического лица, %
1. Казахстанская фондовая биржа	Акционерное общество	050020, г. Алматы, пр. Достык, 291/3	5.33
2. «СК «Алматинская Международная Страховая Группа», Первый руководитель – Цхай Евгений Владимирович.	Акционерное Общество	050002, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50	100,0

3. Компания «Caspian Capital B.V.»	Компания	ROTTERDAM, Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam	100,0
------------------------------------	----------	---	-------

### Раздел 3. Финансовая информация

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	39 721		20 666	19 055
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции ( Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	24 580 080	13 403 276	13 809 853	24 173 503
<b>Всего инвестиции</b>	<b>24 619 801</b>	<b>13 403 276</b>	<b>13 830 519</b>	<b>24 192 558</b>

#### 2. Кредитный портфель:

##### Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Физические лица	99 151 991	50,16%	87 414 137	45,60%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 314 596	1,68%	2 358 083	1,23%
Торговля	52 999 741	26,81%	59 262 990	30,91%
Услуги	21 416 825	10,83%	24 948 457	13,01%
Строительство	13 992 033	7,08%	11 847 827	6,18%
Производство	3 286 501	1,66%	2 614 034	1,36%
Транспорт и связь	1 680 428	0,85%	1 475 220	0,78%
Нефтегазовая отрасль	1 394 587	0,70%	-	
Прочее	427 946	0,22%	1 784 224	0,93%
<b>Всего</b>	<b>197 664 648</b>	<b>100</b>	<b>191 704 972</b>	<b>100</b>

Валютная и временная структура кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	13 292 164	7 741 136	25 933 980	56 560 348	16 143 425	119 671 053
Доллар США	2 870 849	168 236	14 589 093	25 821 849	17 644 934	61 094 961
Евро	198 714	537 000	671 830	822 142		2 229 686
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>16 361 727</b>	<b>8 446 372</b>	<b>41 194 903</b>	<b>83 204 339</b>	<b>33 788 359</b>	<b>182 995 700</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
<b>Стандартные</b>	<b>148 026 591</b>	<b>77.2</b>	-	-	<b>158 558 958</b>	<b>82.7</b>		
<b>Сомнительные:</b>	<b>37 176 271</b>	<b>19.4</b>	<b>5 323 174</b>	<b>45</b>	<b>31 941 620</b>	<b>16.7</b>	<b>7 504 878</b>	<b>86.7</b>
1 кат.- при своевр. и полной оплате	18 432 546	9.6	921 627	7.8	2 758 657	1.4	137 933	1.6
2 кат. – при задержке и неполной оплате	3 750 977	2.0	375 098	3.2	9 000 830	4.7	900 083	10.4
3 кат. – при своевр. и полной оплате	10 249 682	5.3	2 049 936	17.3	4 515 664	2.4	903 133	10.4
4 кат. – при задержке и неполной оплате	1 580 079	0.8	395 019	3.3	9 078 026	4.7	2 269 507	26.2
5 категории	3 162 987	1.6	1 581 494	13.4	6 588 443	3.4	3 294 222	38.0
<b>Безнадежные</b>	<b>6 499 180</b>	<b>3.4</b>	<b>6 499 180</b>	<b>55.0</b>	<b>1 204 394</b>	<b>0.6</b>	<b>1 204 394</b>	<b>13.3</b>
<b>Всего</b>	<b>191 702 042</b>	<b>100</b>	<b>11 822 354</b>	<b>100</b>	<b>191 704 972</b>	<b>100.0</b>	<b>8 709 272</b>	<b>100.0</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	18.8	140 397 504	26 487 021	47 213 472	119 671 053	-
Доллар США	15.2	41 886 413	25 778 311	7 005 733	61 094 962	435 971
Евро	14.0	1 543 122	1 105 445	462 578	2 229 685	43 696

<b>Всего</b>	0		0	0		0
	17.5	183 827 039	53 370 777	54 677 666	182 995 700	479 667

### 3. Межбанковские займы и вклады

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий год		Отчетный год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства Банкам, всего	14 661 757	5.4	8 284 554	3,1
в тенге	217 262	0.08	794 204	0.3
в валюте	14 444 495	5.4	7 490 350	3,4
Кредиты и средства от Банков, всего	80 671 875	35.38	57 003 800	25.6
в тенге	25 917 303	11.37	12 647 648	5,7
в валюте	54 754 572	24.01	44 356 152	19.9

Операции по межбанковским займам и вкладам на рынке Банк осуществляет с целью регулирования краткосрочной ликвидности Банка.

### 4. Депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	11.3	71 083 077	601 105 512	620 446 516	90 424 081
Иностранная валюта	10.5	26 572 258	273 207 297	285 672 419	39 037 380
<b>Всего</b>		<b>97 655 335</b>	<b>874 312 809</b>	<b>906 118 935</b>	<b>129 461 461</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	Условные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	48 536 967	85 400	18 420 691	11 803 788	4 788 130	35 012 609	83 634 976
Физические лица	3 046 802	1 513	1 497 976	13 888 900	27 391 294	42 778 170	45 826 485
<b>Всего</b>	<b>51 583 769</b>	<b>86 913</b>	<b>19 918 667</b>	<b>25 692 688</b>	<b>32 179 424</b>	<b>77 790 779</b>	<b>129 461 461</b>

### 5. Временная структура займов по годам погашения.

Сумма займа, Всего	Сумма к погашению						
	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
56 999 257	25 694 684	6 707 937	8 106 864	7 762 009	4 000 245	4 000 245	727 273

6. Объем оказанных услуг

(на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Увелич./уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>231 339 702</b>	<b>53 370 777</b>	<b>23,0</b>
в т.ч.: банкам	-	-	-
юридическим лицам	115 085 915	40 898 660	35,5
физическим лицам	116 253 787	12 472 117	10,7
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>17 314 231</b>	<b>951 953</b>	<b>5,9</b>
в т.ч.: гарантии	710 767	-	0
аккредитивы	16 603 464	951 953	5,7
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>1 337 004 905</b>	<b>301 781 389</b>	<b>22,6</b>
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	594 565 883	143 024 301	24,1
денежные переводы физ.лиц	111 630 507	21 360 209	19,1
услуги по конвертации (продажа)	6 705 515	3 318 643	49,5
услуги по конвертации (покупка)	66 110 153	13 121 738	19,8
кассовые операции (выдача со счета)	366 100 239	79 745 151	21,8
кассовые операции (прием на счет)	191 892 608	41 211 347	21,8
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>57 965 114</b>	<b>23 065 069</b>	<b>39,8</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	46 230 263	7 219 488	15,6
продажа валюты по поручению клиентов	7 281 608	15 545 785	213,5
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 650 894	299 796	18,2
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 802 349	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>2 639 880 182</b>	<b>892 360 831</b>	<b>33,8</b>
в т.ч.: от банков	124 721 742	-	0
от юридических лиц (кроме банков)	2 046 094 664	765 603 614	37,4

от физических лиц	466 063 776	126 757 217	27.2
-------------------	-------------	-------------	------

### Финансовые показатели

(тыс. тенге)

Показатели	2007	2008	Прирост
Уставный капитал	17 507 440	17 321 299	-1,06%
Собственный капитал ( пруденциальные нормативы АФН)	36 587 123	38 590 273	5,5%
Валюта баланса	269 246 980	267 071 409	-0,08%
Займы клиентам	191 702 042	191 704 972	0,01%
Инвестиции в ценные бумаги	24 619 801	24 192 558	-1,7%
Все депозиты клиентов	89 670 598	129 461 461	41,03%
Срочные депозиты	65 281 326	77 917 426	19,36%
Вклады дочерних организаций специального назначения	-	-	
Выпущенные в обращение собственные облигации	41 552 743	18 265 809	-56,04%
Доходы	55 832 898	70 596 220	26,4%
Расходы	47 519 295	70 317 804	14,9%
Прибыль до уплаты подоходного налога	10 141 112	4 029 967	-60,3%
Прибыль после уплаты подоходного налога	8 313 603	3 916 494	-52,9%
Филиальная сеть (кол-во филиалов)	39	36	
Количество отделений	113	121	

### Информация по Отделениям филиалов АО "Kaspi Bank" открытые/закрытые 2008 г.

№	Филиал	Наименование Отделение	Дата открытия	Адресные данные
1	АКСАЙ	Западный	13/02/2008	РК г.Алматы, м-он Аксай,4, дом 96А
2	АКСАЙ	Орбита	13/02/2008	г.Алматы, Бостандыкский р-он, м-он Орбита 2, дом 28, №15
3	КАСКЕЛЕН	ЦОН	01/04/2008	Алматинская область, г.Каскелен, ул.Аблайхана, 325
4	ЮЖНАЯ СТОЛИЦА	Новая Площадь	04/04/2008	г.Алматы, Медеуский р-он, ул.Валиханова, 170
5	АЛМАТИНСКИЙ	Сары-Арка	09/10/2008	г.Алматы, Ауэзовский район, м-он4, д.27
6	ЮЖНАЯ СТОЛИЦА	Ак Барыс	22/10/2008	г.Алматы, Бостандыкский р-он, ул.Байтурсынова, 185В, в здании

				УДП
7	ЮЖНАЯ СТОЛИЦА	Стадион	14/11/2008	г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая, дом 46
8	АКТОБЕ		В процессе открытия.	
9	ТАРАЗ	ГАИ	В процессе открытия.	
10	КАСКЕЛЕН	Мирас	01/04/2008	Алматинская область, г. Каскелен, ул. Аблайхана, 325
11	ШЫМКЕНТ	Автомир	26/02/2008	РК, ЮКО, г. Шымкент, 1-й километр Таштракта, б/н
12		Сайрамская	26/02/2008	РК, ЮКО, г. Шымкент, ул. Сайрамская, 190
13		Тамерлановское шоссе	26/02/2008	Республика Казахстан, 160005, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Тамерлановское шоссе, 62
14	ЖЕЗКАЗГАН	ЦОН Атасу	13/08/2008	Карагандинская область, Жанааркинский район, п. Атасу, ул. Оспанова, 40
15	ТАЛГАР	Боралдай	15/05/2008	Алматинская область, 040707, Илийский район, п. Боралдай, ул. Бостанова, 1
16	КОРДАЙ	ГАИ	15/04/2008	с. Кордай, ул. Казыбек би, 11
17	КОКШЕТАУ	Алтын Дала	15/04/2008	Акмолинская область, г. Степногорск, 3-мкр., дом 16, кв 3
18	АСТАНА	Акжайык	21/07/2008	г. Астана, пр. Акжайык, д. 12, ВП-1
19	КАРАГАНДА	Юго-Восток	13/02/2008	г. Караганда, ул. Муқанова, 3
20	КОСТАНАЙ	Кеден	21/10/2008	ул. Карбышева, 37а
21	ПАВЛОДАР	Аксу	11/04/2008	Павлодарская область, г. Аксу, ул. Астана, 28
22	АСТАНА	Алма-Ата	19/12/2008	г. Астана, ул. Иманова, 19 (планета электроники)
<b>ЗАКРЫТЫЕ ОТДЕЛЕНИЯ В 2008 г (в т.ч. в процессе закрытия)</b>				
1	СТАРАЯ ПЛОЩАДЬ	ЦБО № 2	16/05/2008	г. Алматы, ул. Байзакова, 151
2	АТЫРАУ	Жайнар	19/06/2008	г. Атырау, ул. Ауэзова, 21 А
3	АТЫРАУ	Коктем	19/06/2008	г. Атырау, микрорайон Авангард 2, дом 1
4	АТЫРАУ	Салык	19/06/2008	г. Атырау, пр. Азаттык, 169 Б
5	ЖИБЕК ЖОЛЫ	Променад	03/12/2008	г. Алматы, пр. Абая, 44 А
6	ТАРАЗ	Кеден	04/02/2008	г. Тараз, ул. Ниеткалиева, 95
7	ЖЕЗКАЗГАН	АТС-72	13/05/2008	г. Жезказган, ул. Сатпаева, 7
8	ЖЕЗКАЗГАН	АТС-73	13/05/2008	г. Жезказган, пр. Алашахана, 12 а
9	ЖЕЗКАЗГАН	Болашақ	13/05/2008	г. Жезказган, пр. Алашахана, 1 Б
10	ТЕМИРТАУ	Самарканд	26/05/2008	г. Темиртау, ул. Блюхера 23
11	ЖЕЗКАЗГАН	АТС-76	04/07/2008	г. Жезказган, ул. Некрасова, 59
12	ЕРТІС	Северный	14/05/2008	г. Павлодар, ул. Торайгырова, 70/1
13	ШЫМКЕНТ	Нур Куаныш	планируется закрытие	г. Шымкент, ул. Кожанова б/н
14	АСТАНА	ЦОН	08/09/2008	г. Астана, пр. Победы, 29/1



ПЕРЕДИСЛОКАЦИЯ ОТДЕЛЕНИИ И ФИЛИАЛОВ В 2008 г (в т.ч. в процессе передислокации)				
1	УРАЛЬСК	Батыс	19/06/2008	г.Уральск, пр.Евразия, 101/2
2	АКТОБЕ	филиал	В процессе открытия.	
3	АКТОБЕ	Мир	В процессе открытия.	
4	УРАЛЬСК	филиал	В процессе открытия.	
5	ТАЛГАР	Отеген Батыр (бывшее Талгар- НК)	15/05/2008	РК, Алматинская область, 040700, Илийский р-он, п.Отеген Батыра, ул. Батталханова, 5
6	ЖЕЗКАЗГАН	Табыс (бывшее АТС-71)	11/11/2008	г. Жезказган, ул. М.Жалиля, дом 7, кв.53
7	ПЕТРОПАВЛОВСК		Проводятся рем.работы	
8	СЕМЕЙ		16/07/2008	г.Семей, ул.Ч.Валиханова, 100 "б"
9	ТАРАЗ	Центр Кредитования	планируется передислокация	
ЗАКРЫТЫЕ ФИЛИАЛЫ В 2008 г				
1	ЮГО-ВОСТОК		11/02/2008	г.Караганда
2	НОВАЯ ПЛОЩАДЬ		25/04/2008	г.Алматы
3	ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ		04/07/2008	г.Алматы

## 7. Иная информация.

1) В 2007 году Банк получил синдицированный займ от Standard Bank PLC, UniCredit Group & ING Bank в рамках Кредитного соглашения от 26 марта 2008 года в сумме 200 млн. долларов США, из них в 2008 году в соответствии с графиком погашения необходимо было погасить 107,5 млн. долларов США. Банк 28 марта 2008 года погасил основной долг в сумме 67,5 млн. долларов США, сумма 40 млн. долларов США была пролонгирована до 27 марта 2009 года.

2) В 2006 году Банком было получен от UniCredit Group и Citibank N.A. синдицированный займ, из них 19 сентября 2008 году погашен основной долг в сумме 54,7 млн. долларов США.

3) 26 мая 2008 г. получен займ от International Finance Corporation в сумме 80 млн. дол. США, сроком на 6 лет.

4) 7 октября 2008 г. получен займ EBRD в сумме 40 млн. дол. США от European Bank for Reconstruction and Development, сроком на 4 года, ставка 9,14 (Libor+5%).

5) 22 апреля 2008 г. были получены средства от Фонда Развития Предпринимательства "Даму" в рамках Кредитного соглашения от 15 апреля 2008 года в сумме 2.237.787 тыс. тенге, сроком на 6 лет. Ставка плавающая, зависит от ставки рефинансирования. На момент поступления средств составила 11,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально.

6) 18 августа 2008 г. были получены средства от Фонда Развития Предпринимательства "Даму" в рамках Кредитного соглашения №15 от 15 августа 2008 года в сумме 5.000.000

тыс. тенге, сроком на 3 года. Ставка фиксированная 7,5%. Проценты выплачиваются ежеквартально.

Агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг по состоянию на 01 января 2009 года:

«Фитч» рейтинг АО «Банк «Каспийский»	
Долгосрочный	B+
Краткосрочный	B
Прогноз	Стабильный
Индивидуальный	D
Рейтинговая поддержка	5

2) Сведения о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исках на эмитента и/или его должностных лиц:

#### Сведения об административных санкциях и поданных судебных исках

в тенге, тысячах

Дата уплаты	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкции	Размер санкций	Степень исполнения санкций, %
25.01.08	НК по Алмалинскому району г.Алматы	Пеня по социальному налогу	Финансовая	50 000.00	100%
04.02.08	НК по Бостандыкскому району г.Алматы	Пеня по социальному налогу	Финансовая	16 000.00	100%
05.02.08	НК по г. Темиртау	Пеня по социальному налогу	Финансовая	1 700.00	100%
05.02.08	НК по г.Кордай	Пеня по социальному налогу	Финансовая	3 500.00	100%
13.02.08	НК по Турксибскому району г.Алматы	Пеня по плате за размещение наружной рекламы	Финансовая	226.00	100%
22.02.08	НК по г.Кокшетау	Пеня по социальному налогу	финансовая	2 650.00	100%
22.02.08	НК по Акмолинской области г.Кокшетау	Пеня за загрязнение окр. Среды	Финансовая	2.00	100%
11.04.08	НК по Алмалинскому району г.Алматы	Пеня по плате за пользование водными ресурсами поверхностных источников	Финансовая	50.00	100%
18.04.08	НК по Алмалинскому району г.Алматы	Пеня по ИПН по нерезидентам	Финансовая	71 533.00	100%
21.04.08	НК по Медеускому району г.Алматы	Пеня по плате за размещение наружной рекламы	Финансовая	281.00	100%
05.05.08	НК по Алмалинскому району г.Алматы	Пеня по ИПН по нерезидентам	Финансовая	5 400.00	100%

25.06.08	НК по Ауэзовскому району	Пеня по плате за размещение наружной рекламы	Финансовая	14.00	100%
25.07.08	Жаныбаев Амангельды Нурғалиевич	Уплата сумм с-но решению суда г.Петропавловска от 29.04.08г, исполнительного листа 5485/08 59 от 24.06.08г., уведомления от 24.07.08г, с/з от 24.07.08г. (Жаныбаев Амангельды Нурғалиевич, РНН481410296151)	Финансовая	126 329.00	100%
28.08.08	Таубалдина Е.С.	Возмещение за административный штраф с-но постановления "04303 "О наложении административного взыскания" от 27.08.08г., с-но авансовому отчету Таубалдина Е.С. от 28.08.08г., без НДС	Админ.	116 800.00	100%
02.09.08	НУ по Жамбылскому району	Пеня по плате за размещение наружной рекламы	Финансовая	72.16	100%
02.09.08	НК по г. Кокшетау	Административный штраф согласно постановления на Шайкенова	Админ.	5 460.00	100%
17.10.08	НУ по Щучинскому району	Пеня по плате за размещение наружной рекламы	Финансовая	4.00	100%
22.10.08	НК по Алмалинскому району г.Алматы	Административный штраф согласно постановления АФН ,б/н от 22.09.08 г.о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении , на основании части 12 статьи 168-2 КоАП.	Админ.	58 400.00	100%
04.11.08	НУ по Карасайскому району	Пеня по ИПН	Финансовая	10.00	100%
	ВСЕГО			458 431.16	

В течение года были приобретены здания и сооружения на сумму 2,617,615 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 184,722 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 145,089 тыс. тенге, транспортные средства на сумму 40,787 тыс.тенге, нематериальные активы на сумму 349,631 тыс.тенге, а также произведены капитальные затраты по арендованным зданиям на сумму 1,118,864 тыс.тенге.

Как и прежде, приоритетными направлениями работы АО «Kaspi Bank» остаются потребительское кредитование, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, взаимовыгодное сотрудничество с торговыми сетями и корпоративными клиентами. Стратегическими приоритетами Банка являются умеренный контролируемый рост, качество портфеля и эффективность бизнеса.

Председатель Правления

М.Н. Ломтадзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Исполнитель: Толегонова Б.А.  
тел. 250-18-00, вн. 1694

**Список аффилированных лиц Акционерного общества "Kaspi Bank"**

Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и/или замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг **19/08/2003** года № **A3145-6**

Дата, на которую представляется список аффилированных лиц **01/01/2009** года

**Юридические лица**

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Акционерное общество «Страховая компания «Алматинская международная страховая группа»	№409-1900-АО (ИУ) от 28\04\1994 г. юр.адрес: Алматы, ул. Жибек Жолы, 52	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04\12\1997	
2	ТОО "Caspian Investment Holding" (Каспийский инвестиционный холдинг)	№63826-1910-ТОО (ИУ) от 15\06\2004 г. юр.адрес: Алматы, ул.Амангельды, д.1	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	15\06\2004	
3	Компания "Raincoast Alliance Limited"		пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29\05\2008	
4	ТОО "Caspian Financial Group" (Каспиан Файнаншэл Груп)	№75963-1910-ТОО от 24\08\06, юр адрес г.Алматы, ул. Байзакова, 151, оф2	пп.4), 5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29\05\2006	
5	ТОО «Jem Corporation (Джем Корпорейшн)»	№53081-1910-ТОО от 07\12\2004 г. юр. адрес: г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50	пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02\06\2006	
6	Компания "Overseas Capital B.V"	Ln Copes van Cattenburch 52, 258GB's-Gravenhage, The Netherlands.	пп. 9) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28\07\2006	

7	Компания ООО "Caspian Group B.V."	№17042460 от 02\09\80 Нидерланды, Эйндховен, 5613, ул Парклан, 60	пп.1) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28\07\2006	
8	Лизинговая компания "Europlan"	Москва, Малая Сухаревская пл.12	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29\05\2006	
9	Компания "Oak Tree Menagement BV"	Duinoetlaan 4, 2243 GL Wassenaar, The Hague, The Netherlands	пп.10) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	05\05\2008	
10	Компания "Центр Финансовых Технологий"	Москва, Саввинская набережная д.5, стр.5б.	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29\05\2006	
11	ТОО «Клуб Кендо и Иайдо в Казахстане»	Алматы, ул. Валиханова, 43	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31\01\2008	
12	Компания "Caspian Capital B.V."	Rotterdam Schaiwburgolein 30- 34, 30/3CH Rotterdam	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17\10\2006	

**Председатель Правления  
АО "Kaspi Bank"**

**М. Ломтадзе**



