

ПРОСПЕКТ

**первого выпуска облигаций в пределах третьей
облигационной программы
в количестве 500 000 000 штук
на сумму 50 000 000 000 тенге**

**Акционерного общества
«Kaspi Bank»
(АО «Kaspi Bank»)**

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

г. Алматы, 2014 год

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска третьей облигационной программы Акционерного общества «Kaspi Bank».

Сведения об облигационной программе:

Дата государственной регистрации проспекта третьей облигационной программы – государственная регистрация облигационной программы осуществляется вместе с государственной регистрацией данного выпуска облигаций.

Объем третьей облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 300 000 000 000 (триста миллиардов) тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций в рамках третьей облигационной программы – первый.

Структура первого выпуска в пределах третьей облигационной программы:

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

Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.

Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).

Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Выплата купонного вознаграждения осуществляется Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с выплатой основного долга по облигациям.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Срок обращения облигаций

10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.

Дата начала обращения облигаций

С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

| | |
|--|---|
| Дата погашения облигаций | Погашение производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций. |
| Рынок, на котором планируется обращение облигаций | Организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг |
| Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения | <p>По месту нахождения Эмитента: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 258-59-55, факс +7 (727) 250-95-96.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно, путем перечисления денег на банковские счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента. Перевод денег осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> |
| Сведения о представителе держателей облигаций | <p>Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», договор №09.12.14/1 заключен 09 декабря 2014 года.</p> <p>Адрес: г. Алматы, Бизнес-центр «SAT», ул. Манаса, 32А, 2 этаж, тел. +7 (727) 259-88-77.</p> |
| Сведения о регистраторе | Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор № 561 заключен путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014 г. |

| | |
|--|--|
| | Регистратор расположен по адресу: г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: +7 (727) 272-47-60. |
| Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций | Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа». |
| Сведения о платежном агенте | Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента. |
| Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям | <ul style="list-style-type: none"> • Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций; • Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций; • Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации; • Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; • Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено; • Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено. |
| События дефолта | Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных настоящим проспектом |

выпуска облигаций.

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

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

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

следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата.

В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом выпуска даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям; объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованием к Эмитенту.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все возможные и необходимые меры для защиты прав держателей облигаций и устранения причин, вызвавших дефолт. Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:

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

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

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

Ограничения (ковенанты)

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

1. не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;
2. не изменять организационно – правовую форму;
3. не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности,

установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;

4. не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения органом Эмитента (по ковенантам 1 и 2) или со дня нарушения срока предоставления информации (по ковенантам 3 и 4) путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.kaspiibank.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.

Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае, если данное право предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций)

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.

Выкуп облигаций

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

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

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

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

1. Выкуп размещенных облигаций должен

быть произведен Эмитентом в случаях:

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

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

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

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

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

Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии

Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на официальных сайтах Эмитента (www.kaspibank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа»

| | |
|--|--|
| | (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». |
| Сведения об использовании денег от размещения облигаций | <p>Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.</p> <p>Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также на расширение спектра предоставляемых услуг Банка.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p> |
| Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга | Информация представлена в Приложении 1 к настоящему Проспекту. |
| Информация об опционах | Опционы не предусмотрены. |
| Конвертирование облигаций | Облигации не являются конвертируемыми. |

Размещение облигаций

| | |
|-----------------------------|--|
| Способ размещения облигаций | <p>Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p> <p>Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> |
|-----------------------------|--|

Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.

Срок размещения облигаций

В течение срока обращения облигаций.

Неполное размещение

Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.

Условия и порядок оплаты облигаций

Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

**Исполняющий обязанности
Председателя Правления**

Главный бухгалтер



Диденко Ю.

Уалибекова Н.А.

**Приложение № 1 к Проспекту первого выпуска
облигаций в пределах третьей облигационной
программы АО «Kaspi Bank»**

**Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы
основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.**

Банк прогнозирует генерацию денежных средств от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также корпоративным клиентам. Прогнозы потоков денежных средств от операционной деятельности Банка, указанные ниже, зависят от предположений, которые могут быть неверными, неточными или неосуществимыми, а также подлежат изменению в зависимости от разных факторов. Факторы, которые могут повлиять на такие заявления о перспективах, включают, в том числе, все экономические и коммерческие условия, спрос на услуги Банка, конкурентные факторы, присутствующие в секторах экономики, в которых Банк осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая изменения курсов иностранных валют, экономические и политические условия на международных рынках, включая государственные изменения и ограничения на перевод капитала за пределы Республики Казахстан и другие непредвиденные факторы. Принимая во внимание вышеизложенное, потенциальные покупатели облигаций не должны полностью полагаться на представленные прогнозы.

| Информация по потокам денежных средств (тыс.тенге) | 2015 | | 2016 | | 2017 | | 2018 | | 2019 | | 2020 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | | | | | | | | | | |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 70 655 602 | 82 943 533 | 77 721 162 | 91 237 886 | 85 493 279 | 100 361 675 | 94 042 606 | 110 397 842 | 103 446 867 | 121 437 627 | 113 791 554 | 133 581 389 |
| Чистое движение денег в операционных активах | -124 565 407 | -165 121 587 | -130 793 678 | -173 377 666 | -137 333 362 | -182 046 549 | -144 200 030 | -191 148 877 | -151 410 031 | -200 706 320 | -158 980 533 | -210 741 636 |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах | 90 035 754 | 105 694 146 | 94 537 542 | 110 978 853 | 99 264 419 | 116 527 796 | 104 227 640 | 122 354 186 | 109 439 022 | 128 471 895 | 114 910 973 | 134 895 490 |
| Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога | 36 125 949 | 23 516 092 | 41 465 026 | 28 839 074 | 47 424 336 | 34 842 922 | 54 070 216 | 41 603 151 | 61 475 858 | 49 203 201 | 69 721 994 | 57 735 243 |
| Подоходный налог уплаченный | -6 630 074 | -6 630 074 | -7 293 081 | -7 293 081 | -8 022 390 | -8 022 390 | -8 824 628 | -8 824 628 | -9 707 091 | -9 707 091 | -10 677 800 | -10 677 800 |
| Чистые денежные потоки от операционной | 29 495 875 | 16 886 018 | 34 171 945 | 21 545 992 | 39 401 946 | 26 820 532 | 45 245 588 | 32 778 523 | 51 768 766 | 39 496 110 | 59 044 193 | 47 057 442 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| деятельности | | | | | | | | | | | | |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | -23 405 191 | -28 606 345 | -24 575 451 | -30 036 662 | -25 804 223 | -31 538 495 | -27 094 434 | -33 115 420 | -28 449 156 | -34 771 191 | -29 871 614 | -36 509 750 |
| Движение денег от финансовой деятельности | | | | | | | | | | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 150 000 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашение долговых ценных бумаг | -8 235 160 | 0 | 0 | -45 791 930 | 0 | 0 | -5 535 010 | 0 | 0 | -11 367 450 | 0 | 0 |
| Погашение вознаграждения по долговому ценным бумагам | -11 063 647 | -10 713 653 | -10 713 653 | -10 314 755 | -8 546 168 | -8 546 168 | -8 546 168 | -8 482 168 | -8 482 168 | -8 039 427 | -8 039 427 | -8 039 427 |
| Прочее | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые денежные потоки от финансовой деятельности | 130 701 193 | -10 713 653 | -10 713 653 | -56 106 685 | -8 546 168 | -8 546 168 | -14 081 178 | -8 482 168 | -8 482 168 | -19 406 877 | -8 039 427 | -8 039 427 |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах | 136 791 877 | -22 433 979 | -1 117 159 | -64 597 355 | 5 051 555 | -13 264 131 | 4 069 976 | -8 819 065 | 14 837 442 | -14 681 958 | 21 133 152 | 2 508 265 |
| деньги и их эквиваленты на начало периода | 98 586 398 | 235 378 274 | 212 944 295 | 211 827 137 | 147 229 782 | 152 281 337 | 139 017 207 | 143 087 182 | 134 268 118 | 149 105 560 | 134 423 602 | 155 556 754 |
| деньги и их эквиваленты на конец периода | 235 378 274 | 212 944 295 | 211 827 137 | 147 229 782 | 152 281 337 | 139 017 207 | 143 087 182 | 134 268 118 | 149 105 560 | 134 423 602 | 155 556 754 | 158 065 019 |
| Прирост валюты баланса Банка | 74 483 345 | 91 035 199 | 83 763 969 | 102 378 185 | 94 393 617 | 115 369 976 | 106 589 272 | 130 275 777 | 120 605 762 | 147 407 042 | 136 742 813 | 167 130 104 |

| Информация по потокам денежных средств (тыс.тенге) | 2021 | | 2022 | | 2023 | | 2024 | | 2025 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. | 2-е полуг. | 1-е полуг. |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | | | | | | | |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 125 170 709 | 146 939 528 | 137 687 780 | 161 633 481 | 177 796 829 | 195 576 512 | 166 602 214 | 195 576 512 | 183 262 435 |
| Чистое движение денег в операционных активах | -166 929 559 | -221 278 718 | -175 276 037 | -232 342 654 | -243 959 787 | -256 157 776 | -193 241 831 | -256 157 776 | -202 903 923 |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах | 120 656 521 | 141 640 264 | 126 689 347 | 148 722 277 | 156 158 391 | 163 966 311 | 139 675 006 | 163 966 311 | 146 658 756 |
| Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога | 78 897 671 | 67 301 074 | 89 101 090 | 78 013 104 | 89 995 434 | 103 385 047 | 113 035 388 | 103 385 047 | 127 017 268 |
| Подоходный налог уплаченный | -11 745 581 | -11 745 581 | -12 920 139 | -12 920 139 | -14 212 152 | -15 633 368 | -15 633 368 | -15 633 368 | -17 196 704 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности | 67 152 091 | 55 555 494 | 76 180 952 | 65 092 966 | 75 783 281 | 87 751 679 | 97 402 021 | 87 751 679 | 109 820 564 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | -31 365 194 | -38 335 238 | -32 933 454 | -40 252 000 | -42 264 600 | -44 377 829 | -36 309 133 | -44 377 829 | -38 124 590 |
| Движение денег от финансовой деятельности | | | | | | | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашение долговых ценных бумаг | 0 | -9 968 720 | 0 | 0 | -64 970 000 | 0 | -50 000 000 | 0 | -50 000 000 |
| Погашение вознаграждения по долговому ценным бумагам | -8 039 427 | -7 973 800 | -7 973 800 | -7 973 800 | -7 973 800 | -4 925 000 | -4 925 000 | -2 475 000 | -2 475 000 |

| | | | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Прочее | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые денежные потоки от финансовой деятельности | -8 039 427 | -17 942 520 | -7 973 800 | -7 973 800 | -72 943 800 | -4 925 000 | -54 925 000 | -2 475 000 | -52 475 000 |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах | 27 747 469 | -722 264 | 35 273 697 | 16 867 166 | -39 425 118 | 38 448 849 | 6 167 887 | 40 898 849 | 19 220 974 |
| деньги и их эквиваленты на начало периода | 158 065 019 | 185 812 488 | 185 090 223 | 220 363 921 | 237 231 087 | 197 805 969 | 236 254 818 | 242 422 706 | 283 321 555 |
| деньги и их эквиваленты на конец периода | 185 812 488 | 185 090 223 | 220 363 921 | 237 231 087 | 197 805 969 | 236 254 818 | 242 422 706 | 283 321 555 | 302 542 529 |
| Прирост валюты баланса Банка | 155 353 509 | 189 876 511 | 176 854 435 | 216 155 421 | 246 568 488 | 246 568 488 | 230 586 367 | 281 827 782 | 264 090 566 |

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

2014 ж. « 19 желтоқсан »



Прошито и пронумеровано
на 36 листах