

# **ПРОСПЕКТ**

**четвертого выпуска субординированных облигаций в  
пределах третьей облигационной программы  
в количестве 600 000 000 штук  
на сумму 60 000 000 000 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, 2015 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 – 19 декабря 2014 года.

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 – четвертый.

### **Сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах третьей облигационной программы:**

<b>Первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы (№ E83-1)</b>	
Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	19 декабря 2014 г.
Количество облигаций	500 000 000 (пятьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	361 384 195 (триста шестьдесят один миллион триста восемьдесят четыре тысячи сто девяносто пять) штук
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"><li>• Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• 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»;</li><li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном</li></ul>

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.

### **Второй выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы (№ E83-2)**

Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	19 декабря 2014 г.
Количество облигаций	500 000 000 (пятьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	Облигации не размещены
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"><li>• Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• 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»;</li><li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li><li>• Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено;</li><li>• Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного</li></ul>

имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

### **Третий выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы (№ E83-3)**

Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	19 декабря 2014 г.
Количество облигаций	500 000 000 (пятьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	Облигации не размещены
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"><li>• Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li><li>• 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»;</li><li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li><li>• Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено;</li><li>• Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</li></ul>

### **Структура четвертого выпуска в пределах третьей облигационной программы:**

Вид облигаций	Именные купонные субординированные без обеспечения;
---------------	---

Количество	600 000 000 (шестьсот миллионов) штук
Общий объем выпуска	60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	Фиксированная, 10,7% (десять целых семь 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).

	<p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>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.</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с выплатой основного долга по облигациям.</p> <p>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.</p>
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	День, следующий за последним днем обращения облигаций, по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.
Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг
Место, где будет произведено погашение облигаций, и способ погашения	По месту нахождения Эмитента: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 258-59-55, факс +7 (727) 250-95-96. Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

	<p>Погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно, путем перечисления денег на банковские счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня 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>
Обеспечение по облигациям	<p>Не обеспечены, не покрыты гарантией Эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которые юридически или экономически повышают приоритетность выплаты иска против вкладчиков и основных кредиторов Эмитента.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», Дополнительное соглашение №07.2015 к договору №09.12.14/1 от 09 декабря 2014 года, подписано 25 мая 2015 г.  Адрес: г. Алматы, Бизнес-центр «SAT», ул. Манаса, 32А, 2 этаж, тел. +7 (727) 259-88-77.</p>
Сведения о регистраторе	<p>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, ул. Сатпаева, д. 30А/3, на территории ЖК «Тенгиз тауэрс». Тел.: +7 (727) 272-47-60.</p>

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 осуществляются Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li> <li>• Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</li> <li>• Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• 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»;</li> <li>• Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Не предусмотрено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска;</li> <li>• Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав;</li> <li>• Право держателей облигаций требовать повышения уровня выплат (купона) и побуждения к выкупу;</li> <li>• Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинала, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.</li> </ul>



## 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 непредставления 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.kaspiibank.kz](http://www.kaspiibank.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://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.

Перспективой выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Ограничения (ковенанты)

Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций

Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий:

- 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.

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](http://www.kaspibank.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) 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

Целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка.

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.

Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.

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

Размещение облигаций осуществляется путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

**Приложение № 1 к Проспекту четвертого выпуска  
субординированных 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 подлежать 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	
	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	61 664 388	57 781 815	67 830 827	63 559 997	74 613 909	69 915 997	82 075 300	76 907 596	90 282 830	84 598 356	99 311 114	
Чистое движение денег в операционных активах	-97 599 417	-77 309 012	-102 479 388	-81 174 463	-107 603 358	-85 233 186	-112 983 525	-89 494 845	-118 632 702	-93 969 587	-124 564 337	
Чистое движение денег в операционных обязательствах	47 839 328	42 789 621	50 231 295	44 929 102	52 742 859	47 175 558	55 380 002	49 534 335	58 149 003	52 011 052	61 056 453	
Чистые денежные потоки до уплаты подходного налога	11 904 299	23 262 425	15 582 733	27 314 637	19 753 411	31 858 368	24 471 777	36 947 087	29 799 131	42 639 821	35 803 229	
Подходный налог уплаченный	-5 881 952	-6 470 148	-6 470 148	-7 117 162	-7 117 162	-7 828 879	-7 828 879	-8 611 767	-8 611 767	-9 472 943	-9 472 943	

<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>6 022 346</b>	<b>16 792 277</b>	<b>9 112 586</b>	<b>20 197 474</b>	<b>12 636 249</b>	<b>24 029 490</b>	<b>16 642 899</b>	<b>28 335 320</b>	<b>21 187 365</b>	<b>33 166 878</b>	<b>26 330 286</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-2 596 175</b>	<b>-2 230 350</b>	<b>-2 725 984</b>	<b>-2 341 868</b>	<b>-2 862 283</b>	<b>-2 458 961</b>	<b>-3 005 397</b>	<b>-2 581 909</b>	<b>-3 155 667</b>	<b>-2 711 005</b>	<b>-3 313 450</b>
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>											
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	60 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0	-46 762 669	0	0	-5 535 010	0	0	-11 367 450	0	0
Погашение вознаграждения по долговым ценным бумагам	-8 650 692	-8 650 692	-8 252 097	-6 435 206	-6 435 206	-6 435 206	-6 194 131	-6 194 131	-5 688 279	-5 688 279	-5 688 279
Прочее											
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>51 349 308</b>	<b>-8 650 692</b>	<b>-55 014 766</b>	<b>-6 435 206</b>	<b>-6 435 206</b>	<b>-11 970 216</b>	<b>-6 194 131</b>	<b>-6 194 131</b>	<b>-17 055 729</b>	<b>-5 688 279</b>	<b>-5 688 279</b>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	54 775 479	5 911 235	-48 628 164	11 420 400	3 338 760	9 600 312	7 443 371	19 559 280	975 969	24 767 594	17 328 557
деньги и их эквиваленты на начало периода	138 260 957	193 036 437	198 947 671	150 319 507	161 739 908	165 078 667	174 678 980	182 122 351	201 681 631	202 657 599	227 425 193
деньги и их эквиваленты на конец периода	193 036 437	198 947 671	150 319 507	161 739 908	165 078 667	174 678 980	182 122 351	201 681 631	202 657 599	227 425 193	244 753 749
Прирост валюты баланса Банка	100 202 584	92 199 130	112 687 825	103 899 200	126 987 911	117 322 976	143 394 749	132 750 947	162 251 158	150 513 024	183 960 363

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.	2-е полуг.
Денежные потоки от операционной деятельности										
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	93 058 192	109 242 225	102 364 011	120 166 447	132 183 092	145 401 401	123 860 453	145 401 401	136 246 498	159 941 541
Чистое движение денег в операционных активах	-98 668 067	-130 792 554	-103 601 470	-137 332 181	-144 198 790	-151 408 730	-114 220 621	-151 408 730	-119 931 652	-158 979 166
Чистое движение денег в операционных обязательствах	54 611 605	64 109 275	57 342 185	67 314 739	70 680 476	74 214 500	63 219 759	74 214 500	66 380 747	77 925 225
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	49 001 730	42 558 946	56 104 726	50 149 005	58 664 778	68 207 171	72 859 591	68 207 171	82 695 593	78 887 600
Подоходный налог уплаченный	-10 420 238	-10 420 238	-11 462 261	-11 462 261	-12 608 487	-13 869 336	-13 869 336	-13 869 336	-15 256 270	-15 256 270
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>38 581 492</b>	<b>32 138 709</b>	<b>44 642 464</b>	<b>38 686 744</b>	<b>46 056 290</b>	<b>54 337 835</b>	<b>58 990 255</b>	<b>54 337 835</b>	<b>67 439 324</b>	<b>63 631 330</b>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-2 846 555	-3 479 123	-2 988 883	-3 653 079	-3 835 733	-4 027 519	-3 295 243	-4 027 519	-3 460 005	-4 228 895
Движение денег от финансовой деятельности										
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	-9 968 720	0	0	-14 970 000	0	0	0	-36 138 420	-60 000 000
Погашение вознаграждения по долговому ценным бумагам	-5 688 279	-5 622 652	-5 622 652	-5 622 652	-5 622 652	-4 998 852	-4 998 852	-4 998 852	-4 998 852	-3 210 000



Прочее										
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>-5 688 279</b>	<b>-15 591 372</b>	<b>-5 622 652</b>	<b>-5 622 652</b>	<b>-20 592 652</b>	<b>-4 998 852</b>	<b>-4 998 852</b>	<b>-4 998 852</b>	<b>-41 137 272</b>	<b>-63 210 000</b>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	30 046 658	13 068 214	36 030 930	29 411 013	21 627 906	45 311 464	50 696 160	45 311 464	22 842 046	-3 807 565
деньги и их эквиваленты на начало периода	244 753 749	274 800 407	287 868 622	323 899 552	353 310 565	374 938 470	420 249 934	470 946 094	516 257 558	539 099 604
деньги и их эквиваленты на конец периода	274 800 407	287 868 622	323 899 552	353 310 565	374 938 470	420 249 934	470 946 094	516 257 558	539 099 604	535 292 039
Прирост валюты баланса Банка	170 997 847	208 997 368	194 663 949	237 922 604	271 398 315	271 398 315	253 806 769	310 208 273	290 684 893	355 281 536

Прошито и пронумеровано  
на 51 листах



«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»  
Республика Ақпараттық-Мәдениет және Спорт

ТІРКЕДІ

2015 ж. «06 маусым»