

**«Kaspi Bank»  
акционерлік қоғамының  
(«Kaspi Bank» АҚ)**

**екінші облигациялық бағдарлама шегінде  
саны 200 000 000 дана,  
сомасы 20 000 000 000 теңге болатын  
облигациялардың бесінші шығарылым**

**ПРОСПЕКТІСІ**

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсынымдарды беруін білдірмейді. Облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркейтін уәкілетті орган осы құжатта бар ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне ғана қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген бүкіл ақпараттың шынайы екенін және инвесторларды Эмитентке және оның облигацияларына қатысты адастырмайтынын растайды.

Алматы, 2013 жыл

Облигациялардың осы шығарылымы «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының екінші облигациялық бағдарлама шығарылымы проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

### **Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:**

Екінші облигациялық бағдарлама проспектісінің мемлекеттік тіркелген күні – 28 маусым 2011 ж. (№ E05)

Оның аясында шығарылым жүзеге асырылатын екінші облигациялық бағдарламаның көлемі ақша түрінде 100 000 000 000 (жүз миллиард) теңгені құрайды.

Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – бесінші.

### **Екінші облигациялық бағдарлама аясында облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер:**

<b>Екінші облигациялық бағдарлама шегінде реттелген облигациялардың бірінші шығарылымы (№ E05-1)</b>	
Уәкілетті органда шығарылымды мемлекеттік тіркеген күн	28 маусым 2011 ж.
Облигациялардың саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	76 440 000 (жетпіс алты миллион төрт жүз қырық мың) дана
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"><li>• номиналды құнды алу құқығы;</li><li>• облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;</li><li>• облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;</li><li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы.</li></ul>

<b>Екінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымы (№ E05-2)</b>	
Уәкілетті органда шығарылымды мемлекеттік тіркеген күн	28 маусым 2011 ж.
Облигациялардың саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге

Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	83 800 000 (сексен үш миллион сегіз жүз мың) дана
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"> <li>• номиналды құнды алу құқығы;</li> <li>• облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;</li> <li>• облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы.</li> </ul>

### **Екінші облигациялық бағдарламаның шегінде реттелген облигациялардың үшінші шығарылымы (№ E05-3)**

Уәкілетті органда шығарылымды мемлекеттік тіркеген күн	21 желтоқсан 2012 ж.
Облигациялардың саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	Облигация орналастырылмаған
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"> <li>• номиналды құнды алу құқығы;</li> <li>• облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;</li> <li>• облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</li> <li>• Бұл шығарылымның облигациялары</li> </ul>

бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.

### **Екінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың төртінші шығарылымы (№ E05-4)**

Уәкілетті органда шығарылымды мемлекеттік тіркеген күн	21 желтоқсан 2012 ж.
Облигациялардың саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	Облигация орналастырылмаған
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"><li>• номиналды құнды алу құқығы;</li><li>• облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;</li><li>• облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;</li><li>• Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;</li><li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</li><li>• Бұл шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</li></ul>

### **Екінші облигациялық бағдарлама шегінде бесінші шығарылымның құрылымы:**

Облигация түрі	Қамсыздандырусыз атаулы купондық облигациялар
Саны	200 000 000 (екі жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге

Бір облигацияның атаулы құны	100 (жүз) теңге
Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)	Бекітілген, облигациялардың номиналды құнының жылдық 8 %
Купондық сыйақы есептеуді бастайтын күн	Сыйақы облигациялар айналысы басталған күннен бастап есептеледі.
Сыйақы төлеу мерзімділігі мен күндері	Купондық сыйақы жылына екі рет, облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап облигацияларды өтеген мерзімге дейін алты ай өткен сайын төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы бүкіл айналыс кезеңі ішінде есептеледі және облигацияларды өтеу басталатын күннің алдындағы күні аяқталады.
Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Ұзақтығы 30 (отыз) күн болатын есептік ай және ұзақтығы 360 (үш жүз алпыс) күн болатын есептік жыл.
Купондық сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары	<p>Сыйақы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Төленетін күнгі купондық сыйақы облигациялардың номиналды құнының, купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі мен 360-қа (үш жүз алпысқа) бөлінген купондық сыйақыны есептеу кезеңіндегі күндер санының көбейтіндісі ретінде есептеледі.</p> <p>Купондық сыйақы төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен төленеді.</p> <p>Купондық сыйақы соңғы рет облигациялар бойынша негізгі борышты өтеумен бір уақытта төленеді.</p>

	Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шоты болған кезде, купондық сыйақы тек ұлттық валютада төленеді.
Облигациялар айналысының мерзімі	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл
Облигациялар айналысқа шығарылатын күн	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.
Облигациялар өтелетін күн	Облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін өтеледі.
Облигациялар өтелетін орын және өтеу тәсілі	<p>Банктің орналасқан жері бойынша: Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А», тел.: +7 (727) 250-17-20, факс: +7 (727) 250-95-96. Облигациялар олардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақы төлеумен бір уақытта өтеледі.</p> <p>Банк осы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы өз бетінше төлейді. Ақша облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде аударылады.</p> <p>Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағындағы теңгеде банктік шоты болған кезде купондық сыйақы тек ұлттық валютада төленеді.</p>
Облигацияларды ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер	<p>Облигация ұстаушылардың өкілі – «Сентрас Секьюритиз» АҚ, н/ж шарт 2013 ж. 16 мамырда жасалды.</p> <p>Мекенжайы: Алматы қ., «SAT» бизнес орталығы, Манас к-сі, 32А, 2-қабат, тел.: +7 (727) 259-88-77.</p>

Тіркеуші туралы мәліметтер	<p>«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ облигация ұстаушылардың тізілім жүйесін қалыптастырады әрі жүргізеді, №00235-АО шарт 2012 ж. 22 қазанда жасалған.</p> <p>Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141, тел.: +7 (727) 272-47-60.</p>
Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер	<p>Облигациялар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетінің бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берген 2012 жылғы 19 шілдедегі № 4.2.3/1 лицензиясы бар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да саудасаттық өткізу арқылы орналастырылады.</p>
Төлем агенті туралы мәліметтер	<p>Сыйақы төлеуді және Облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметін пайдаланбай, өз бетінше жүзеге асырады.</p>
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осы Облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;</li> <li>• Осы облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;</li> <li>• Облигацияларды еркін сату немесе баска жолмен иеліктен шығару құқығы;</li> <li>• Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитент және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</li> <li>• Осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</li> </ul>

## Дефолт оқиғалары

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт дегеніміз – осы облигация шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімде облигациялар бойынша сыйақыны (купонды) және/немесе номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу.

Эмитенттің кінәсінен осы проспектіде көрсетілген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларға мерзімі өткізілген әр күнге ақшалай міндеттемені немесе оның бөлігін орындаған күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру ставкасын негізге ала отырып өсімпұл төлейді.

Дефолт орнаған жағдайда Эмитент дефолттың орын алу фактісі туралы ақпаратты облигация ұстаушылардың назарына шығарылым проспектісінде белгіленген облигациялар бойынша міндеттемелерді орындайтын күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Банктің ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)) ресми сайтында орналастыру арқылы және «Қазақстанның қор биржасы» АҚ-да ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелердің көлемін толық сипаттап, эмитенттің облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекетінің тізбесі мен Эмитентке талабы бар өтінішін беру тәртібін көрсетіп, хабарлайды.

Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда, Эмитент облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау және дефолтты тудырған себептерді жою үшін барлық ықтимал және қажетті шараларды қолданады. Эмитент дефолттан тиімді шығуды анықтау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастама көтереді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындаудың тиісті көлемі мен мерзімін көрсетіп, облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындау



жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді.

Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда, Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешегін өтеуге бағытталған Эмитенттің қолданатын шараларына кез келген қайта ұйымдастырушылық, шаруашылық-ұйымдастырушылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржылық-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да шаралар кіреді, соның ішінде, бірақ шектелмей:

1. Несиелеу көлемін азайту;
2. Әкімшілік шығыстарын, соның ішінде қызметкерлердің штаттық санын қысқарту, оның кейбір филиалдары мен бөлімшелерін жабу арқылы қысқарту;
3. Проблемалы кредиттермен жұмыс жүргізу жөніндегі шараларды күшейту;
4. Қолда бар активтерді сату;
5. Қазақстан Республикасының аумағында, сол сияқты одан тысқары жерлерде еншілес және басқа да ұйымдарға қатысу үлесін азайту;
6. Ағымдағы берешекті қайта қаржыландыру мақсатында Эмитенттің кредиторларымен келіссөздер жүргізу;
7. Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде меншікті капиталды ұлғайту мақсатында Эмитенттің акционерлеріне өтініш айту;
8. Басқа да шаралар.

Осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған жағдайда, Банктің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен және талаптарда жүзеге асырылады.

Шектеулер (ковенанттар)

Осы облигациялар шығырылымы

проспектісінде белгіленген облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент мына талаптарды сақтауға міндетті:

1. Эмитенттің құрылтай құжаттарына Эмитенттің қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін өзгерістер енгізбеу;
2. Ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу;
3. Эмитент пен биржаның арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
4. Эмитент пен биржаның арасында жасалған листинг шартында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитенттің органы (1 және 2-ковенанттар бойынша) шешім қабылдаған күннен бастап немесе (3 және 4-ковенанттар бойынша) ақпаратты беру мерзімін бұзған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитент Банктің ресми сайтында ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)), сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) ақпараттық хабарлама жариялау арқылы осы бұзушылық туралы облигация ұстаушыларға хабарлайды.

Листинг шартында белгіленген соңғы күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде 1 және 2 шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде, сондай-ақ есептілікті (3 және 4-ковенанттар) бермеген жағдайда, облигация ұстаушының тиісті ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде Эмитентке оған тиесілі облигацияларды сатып алу туралы талапты жолдауға құқығы бар.

Облигация ұстаушы Банкке барлық қажетті деректемелерді көрсетіп, еркін түрде жазылған өтініш беруі керек:

- Заңды тұлға үшін: облигация

ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, күні және оны берген орган – болса; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алынуы тиіс облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: облигацияны ұстаушының тегі, аты, болса, әкесінің аты, жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және оны берген орган; тұратын жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алынуы тиіс облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды сатып алу ұстаушыдан міндеттемелерді орындау туралы жазбаша талабын алған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күннің ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына номиналды құнды және жиналған купондық сыйақыны аудару арқылы жүзеге асырылады.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, облигацияларды сатып алу рәсімі облигация ұстаушылардың берген өтініштерінің негізінде ғана өткізілетін болады. Сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушылар оған тиесілі облигацияларды осы проспектіде көрсетілген осы шығарылымның айналыс мерзімі аяқталғанда өтеуге құқылы.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу

Банктің бастамасымен облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу көзделмеген.

Облигацияларды сатып алу

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды «Бағалы қағаздар рыногы туралы» ҚР Заңының 18-4-бабына сәйкес жүргізеді:

1. Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды:
  - 1) Эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;
  - 2) тізбесі уәкілетті органның нормативтік

құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен қор биржасы эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған;

3) эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған жағдайларда жүргізуге тиіс.

2. Осы баптың 1-тармағында белгіленген жағдайларда жиналған сыйақыны ескере отырып, эмитент орналастырылған облигацияларды олардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен не қай шамасы үлкен болып табылатындығына қарай облигациялардың әділетті нарықтық бағасымен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Егер Эмитент облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент облигацияларды сатып алғанға дейінгі кемінде жеті күн бұрын жоспарланып отырған облигацияларды сатып алу туралы осы шығарылымның барлық облигация ұстаушыларына өзінің ресми сайтында, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сайтында облигациялардың сатып алу бағасы мен мерзімдері туралы хабарлама орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Бұл ретте Эмитент хабарламада көрсетілген күнге дейін облигацияларды сатып алуға қойған осы шығарылымның облигацияларының кез келген ұстаушысынан бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында қалыптасқан 1) облигацияларды сатып алу туралы талап қойылған сәттегі және 2) облигацияларды сатып алған сәттегі екі бағаның ең жоғарысы бойынша сатып алуға міндетті.

Эмитенттің облигацияларын сатып алуы өзге облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқтырмауы тиіс.

	<p>Орналастырылған облигацияларды сондай-ақ Эмитент белгіленген шектеулердің (ковенанттардың) біреуі немесе барлығы бұзылған жағдайда, облигация ұстаушылардың бастамасымен осы Проспектінің «Шектеулер (ковенанттар)» бөліміне сәйкес сатып алады.</p>
<p>Өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы облигацияларды ұстаушыларға хабарлау тәртібі</p>	<p>Эмитенттің қызметіне және оның қаржылық жағдайына қатысты ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасында және Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздардың листингі туралы шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде <a href="http://www.kaspibank.kz">www.kaspibank.kz</a> және <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> және <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> сайттарында орналастырылады.</p>
<p>Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымының мақсаты – Банктің қорландыру базасын ұлғайту.</p> <p>Осы шығарылымның облигацияларын орналастырудан алынған ақшаны Банк пен оның филиалдарының корпоративтік бизнесті, шағын және орта бизнесті, жеке тұлғаларды несиелеу саласындағы қызметін белсенді етуге, сондай-ақ Банктің ұсынатын қызметтер шоғырын кеңейтуге жолдау жоспарланып отыр.</p> <p>Олар басталған кезде алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер болуы мүмкін шарттар көзделмеген.</p>
<p>Сыйақыларды төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы</p>	<p>Ақпарат осы Проспектінің 1-қосымшасында берілген.</p>
<p>Опциондар туралы ақпарат</p>	<p>Опциондар көзделмеген</p>
<p>Облигацияларды айырбастау</p>	<p>Облигациялар айырбасталмайды</p>
<p><b>Облигацияларды орналастыру</b></p>	
<p>Облигацияларды орналастыру тәсілі</p>	<p>Облигациялар «Қазақстан қор биржасы»</p>

Облигацияларды орналастыру мерзімі Толық орналастырмау
Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі

АҚ-да сауда-саттық өткізу арқылы, ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес орналастырылады.

Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент нарық конъюнктурасында талап етілетін көлемде облигацияларды орналастырады.

Облигацияларды төлеу тәртібі мен талаптары, есептесу тәсілдері сауданы ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүргізіледі.

**Басқарма Төрағасы**

**Бас бухгалтер**



*(Handwritten signature of M. Lomgadzhe)*

**Ломгадзе М.**

*(Handwritten signature of N.A. Ualibekova)*

**Уәлибекова Н.А.**

**«Kaspi Bank» АҚ-ның екінші облигациялық  
бағдарлама шегінде реттелген облигациялардың  
бесінші шығарылым проспектісіне № 1 қосымша**

**Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақыларды төлеудің әр кезеңі бойынша сыйақыларды төлеуге және  
негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы**

Банк жекелей клиенттерге, шағын және орта бизнес клиенттеріне, сондай-ақ корпоративтік клиенттерге банк қызметінің кең шоғырын берумен байланысты негізгі қызметтен ақша қаражатының түсуін болжап отыр. Банктің операциялық қызметінен түсетін ақша қаражаты ағындарының төменде көрсетілген болжамдары дұрыс емес, дәл емес немесе жүзеге асырылмайтын болуы мүмкін, сондай-ақ түрлі факторларға байланысты өзгертілуі тиіс жорамалдарға байланысты болады. Перспективалар туралы осындай мәлімдемелерге әсер етуі мүмкін факторларға, соның ішінде барлық экономикалық және коммерциялық талаптар, Банктің қызметтеріне деген сұраныс, Банк қызметін жүргізетін экономика секторларындағы бәсекелестік факторлар, мемлекеттік реттеудегі өзгерістер, салықтық талаптардағы өзгерістер (салықтық мөлшерлемелердің өзгерістерін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасының түсіндірмелерін қайта қаралуын қосқанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелері, пайыздық мөлшерлемелердің және басқа да нарық жағдайларының өзгерістері, шетел валюталары бағамының өзгерістерін, халықаралық нарықтардағы экономикалық және саяси жағдайларды қоса алғанда, капиталды Қазақстан Республикасынан тысқары жерге аударудағы мемлекеттік өзгерістер мен шектеулерді қоса алғанда, және басқа да алдын ала болжанбайтын факторлар кіреді. Жоғарыда жазылғанды назарға ала отырып, облигацияларды ықтимал сатып алушылар берілген болжамдарға толығымен сенім артпауға тиіс.

Ақша қаражатының ағындары жөнінде ақпарат (мың теңге)	2013		2014		2015		2016		2017		2018	
	1-жарты-жылдық	2-жарты-жылдық	1-жарты-жылдық	2-жарты-жылдық	1-жарты-жылдық	2-жарты-жылдық	1-жарты-жылдық	2-жарты-жылдық	1-жарты-жылдық	2-жарты-жылдық	1-жарты-жылдық	2-жарты-жылдық
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары												
Таза операциялық активтердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының қозғалысы	31 936 672	39 033 710	33 533 505	40 985 396	36 383 853	41 860 993	36 970 690	45 186 399	40 113 198	46 151 744	39 492 091	54 536 697
Операциялық активтердегі ақшаның таза қозғалысы	-63 351 864	-77 430 055	-66 519 457	-81 301 558	-66 741 188	-88 470 877	-73 337 701	-89 634 968	-80 427 012	-90 694 290	-82 651 589	-97 025 778
Операциялық міндеттемелердегі ақшаның таза қозғалысы	54 149 472	66 182 688	56 856 946	69 491 823	62 353 117	70 313 090	62 684 783	76 614 735	62 893 732	83 370 761	71 084 544	86 881 109
Табыс салығын төлегенге дейінгі таза ақша ағындары	22 734 281	27 786 343	23 870 995	29 175 660	31 995 783	23 703 205	26 317 772	32 166 166	22 579 919	38 828 216	27 925 046	44 392 028
Төленген табыс салығы	-3 349 311	-3 486 017	-4 123 753	-4 292 069	-4 997 614	-5 201 599	-5 981 937	-6 226 097	-7 088 919	-7 378 263	-8 456 264	-8 801 418
Операциялық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	<b>19 384 970</b>	<b>24 300 326</b>	<b>19 747 242</b>	<b>24 883 591</b>	<b>26 998 168</b>	<b>18 501 607</b>	<b>20 335 835</b>	<b>25 940 068</b>	<b>15 490 999</b>	<b>31 449 953</b>	<b>19 468 781</b>	<b>35 590 610</b>
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі/(кетуі)	-10 548 916	-11 427 992	-11 076 361	-11 999 391	-11 630 179	-12 599 361	-12 211 688	-13 229 329	-12 822 273	-13 890 796	-13 463 386	-14 585 335

<b>Қаржылық қызметтен түсетін ақша қозғалысы</b>												
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан келетін түсімдер		20 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Борыштық бағалы қағаздарды өтеу	0	0	0	0	-9 986 660	0	0	-3 900 000	0	0	-3 976 680	-20 000 000
Борыштық бағалы қағаздардан түсетін сыйақыны өтеу	-1 312 770	-2 112 770	-2 112 770	-2 112 770	-1 980 724	-1 688 337	-1 688 337	-1 549 671	-1 532 337	-1 532 337	-1 512 012	-573 270
Басқасы		0		0		0		0		0		0
<b>Қаржылық қызметтен түсетін таза ақша ағындары</b>	<b>-1 312 770</b>	<b>17 887 230</b>	<b>-2 112 770</b>	<b>-2 112 770</b>	<b>-11 967 384</b>	<b>-1 688 337</b>	<b>-1 688 337</b>	<b>-5 449 671</b>	<b>-1 532 337</b>	<b>-1 532 337</b>	<b>-5 488 692</b>	<b>-20 573 270</b>
Ақша қаражатындағы және оның баламаларындағы таза өзгеріс	7 523 284	30 759 564	6 558 111	10 771 430	3 400 604	4 213 908	6 435 810	7 261 069	1 136 389	16 026 820	516 703	432 004
кезең басындағы ақша және оның баламалары	80 047 901	87 571 185	118 330 749	124 888 860	135 660 289	139 060 894	143 274 802	149 710 612	156 971 680	158 108 069	174 134 889	174 651 592
кезең соңындағы ақша және оның баламалары	87 571 185	118 330 749	124 888 860	135 660 289	139 060 894	143 274 802	149 710 612	156 971 680	158 108 069	174 134 889	174 651 592	175 083 597
Банк балансы валютасының өсімі	60 603 584	98 879 531	63 633 763	103 823 508	66 815 451	109 014 683	70 156 224	114 465 417	73 664 035	120 188 688	77 347 237	126 198 123