

# **ПРОСПЕКТ**

**третьего выпуска субординированных облигаций в  
пределах второй облигационной программы  
в количестве 100 000 000 штук  
на сумму 10 000 000 000 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, осуществляющий 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, 2012 год

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

#### **Сведения об облигационной программе:**

Дата государственной регистрации проспекта второй облигационной программы – 28 июня 2011 г. (№ E05).

Объем второй облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы – третий.

#### **Сведения о предыдущих выпусках облигаций в рамках второй облигационной программы:**

##### **Первый выпуск субординированных облигаций в пределах второй облигационной программы (№ E05-1)**

Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	28 июня 2011 г.
Количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	58 440 000 (пятьдесят восемь миллионов четыреста сорок тысяч) штук
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"><li>• Право на получение номинальной стоимости;</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 удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li></ul>

##### **Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (№ E05-2)**

Дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе	28 июня 2011 г.
Количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук

Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Количество размещенных облигаций	39 000 000 (тридцать девять миллионов) штук
Права, предоставляемые облигацией ее держателю, и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Право на получение номинальной стоимости;</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 удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul>

#### Структура третьего выпуска в пределах второй облигационной программы:

Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации
Количество	100 000 000 (сто миллионов) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	<p>Фиксированная, в размере 11% годовых от номинальной стоимости облигаций в первые три полугодия, <math>i+m</math> с четвертого и в последующие полугодия, где <math>i</math> – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), представляемого Агентством Республики Казахстан по статистике, либо иным органом, уполномоченным предоставлять такую информацию, за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p><math>m</math> – фиксированная маржа, составляющая, 2% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p>

	Эмитент публикует ставку вознаграждения не позднее 12 часов дня последнего дня очередного купонного периода на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».
Верхний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	12% годовых
Нижний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	4% годовых
Условия применения верхнего и нижнего пределов по ставке купонного вознаграждения	В случае если плавающая ставка купонного вознаграждения в результате её расчета превысит верхний предел по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Банком купонного вознаграждения по облигациям, с момента последнего изменения ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока изменения производится исходя из верхнего предела по ставке купонного вознаграждения. Соответственно, в случае если ставка купонного вознаграждения в результате её расчета будет ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Банком купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего изменения ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока изменения производится исходя из нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно, через каждые шесть месяцев начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Период времени, применяемый для	Расчётный месяц продолжительностью 30

расчёта вознаграждения

(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, зарегистрированным 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 на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).

Выплата купонного вознаграждения осуществляется в тенге путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.

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.

Место, где будет произведено погашение облигаций и способ погашения

Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96, путем перечисления денег на текущие счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.

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.

Сведения о представителе держателей облигаций

Представителем держателей облигации выступает АО «Unicorn IFC (Юникорн АйЭфСи)», договор б/н заключен 27 сентября 2012 г.

Адрес: г. Алматы, ул. Фурманова, 174 Б, 1 этаж, оф. 2, тел. +7 (727) 267-12-28, 267-12-29.

Сведения о регистраторе

Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется АО «Единый регистратор ценных бумаг», договор №00235-АО заключен 22 октября 2012 г.

Регистратор расположен по адресу: г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: +7 (727) 272-47-60.

Сведения об организациях,

Размещение облигаций осуществляется

принимающих участие в размещении облигаций

путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 19 июля 2012 года № 4.2.3/1, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

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

- Право на получение номинальной стоимости;
- 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.

## 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.

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 части.

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 официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)) и АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.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 объемов 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.

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 (ковенант) 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 официальном сайте Банка ([www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz)), а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

При нарушении ограничений (ковенант) 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

держателя облигаций (юридический и фактический адрес, телефоны, электронные адреса, банковские реквизиты, РНН или заменяющий его документ, данные удостоверения личности для физического лица).

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

Процедура выкупа в случае нарушения ограничений (ковенант) 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.

#### Досрочное погашение облигаций

Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.

#### Выкуп облигаций

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

1. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 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.

Также Эмитент вправе, по запросу держателя, выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам до даты погашения облигаций. Направление такого запроса держателем облигации не обязывает Эмитента выкупать облигации.

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

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

Выкуп размещенных облигаций также производится Эмитентом по инициативе держателей облигаций в случае нарушения одного или всех установленных

Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии

ограничений (ковенант), в соответствии с разделом «Ограничения (ковенанты)» настоящего Проспекта.

Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz), [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и [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

Срок размещения облигаций
Неполное размещение
Условия и порядок оплаты облигаций

соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

В течение срока обращения облигаций.

Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.

В безналичной форме в тенге, в соответствии с договором.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



**Ломгадзе М.**

**Уалибекова Н.А.**

**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)	2012		2013		2014		2015		2016		2017	
	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	13 690 323	12 920 513	15 791 738	14 212 564	17 370 912	16 154 948	18 586 875	17 197 202	21 018 803	19 547 487	22 490 119	
Чистое движение денег в операционных активах	-56 895 728	-45 991 422	-56 211 738	-48 290 993	-59 022 325	-48 451 963	-64 227 021	-53 240 820	-65 072 113	-58 387 433	-65 841 147	
Чистое движение денег в операционных обязательствах	46 334 656	43 735 956	53 455 057	45 922 753	56 127 810	50 361 953	56 791 138	50 629 836	61 880 910	50 798 602	67 337 681	
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	3 129 251	10 665 046	13 035 056	11 844 324	14 476 396	18 064 937	11 150 993	14 586 218	17 827 600	11 958 656	23 986 653	
Подоходный налог уплаченный	-2 429 458	-3 275 102	-3 408 780	-4 051 348	-4 216 709	-4 927 654	-5 128 783	-5 915 150	-6 156 584	-7 026 131	-7 312 912	
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	699 793	7 389 944	9 626 276	7 792 977	10 259 687	13 137 283	6 022 210	8 671 068	11 671 015	4 932 524	16 673 741	
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-2 951 427	-2 379 632	-2 577 934	-2 498 613	-2 706 831	-2 623 544	-2 842 173	-2 754 721	-2 984 281	-2 892 457	-3 133 495	
Движение денег от финансовой деятельности												
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Погашение долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	-8 245 580	0	0	-3 900 000	0	-10 000 000	

Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	-1 703 471	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 064 168	-1 822 756	-1 822 756	-1 684 089	-1 666 756	-1 475 645
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>18 296 529</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-2 173 193</b>	<b>-10 309 748</b>	<b>-1 822 756</b>	<b>-1 822 756</b>	<b>-5 584 089</b>	<b>-1 666 756</b>	<b>-11 475 645</b>
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	16 044 896	2 837 119	4 875 149	3 121 170	5 379 663	203 991	1 357 281	4 093 591	3 102 645	373 311	2 064 600
деньги и их эквиваленты на начало периода	56 592 362	72 637 258	75 474 377	80 349 525	83 470 695	88 850 358	89 054 349	90 411 630	94 505 221	97 607 866	97 981 177
деньги и их эквиваленты на конец периода	72 637 258	75 474 377	80 349 525	83 470 695	88 850 358	89 054 349	90 411 630	94 505 221	97 607 866	97 981 177	100 045 777
Прирост валюты баланса Банка	65 830 017	41 325 253	67 425 413	43 391 516	70 796 683	45 561 091	74 336 517	47 839 146	78 053 343	50 231 103	81 956 010

Информация по потокам денежных средств (тыс.тенге)	2018		2019		2020		2021		2022		
	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.	
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>											
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	20 808 615	25 432 752	22 889 476	27 976 027	25 178 424	30 773 629	27 696 267	33 850 992	30 465 893	37 236 092	
Чистое движение денег в операционных активах	-58 698 004	-71 742 005	-67 111 385	-69 850 625	-64 714 550	-79 095 561	-67 950 277	-83 050 339	-74 518 804	-84 031 843	
Чистое движение денег в операционных обязательствах	55 819 394	68 223 703	58 610 363	71 634 889	61 540 882	75 216 633	64 617 926	78 977 465	67 848 822	82 926 338	
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	17 930 005	21 914 450	14 388 455	29 760 291	22 004 756	26 894 702	24 363 915	29 778 119	23 795 911	36 130 587	
Подоходный налог уплаченный	-8 395 060	-8 737 715	-9 942 657	-10 348 480	-11 833 780	-12 316 791	-14 137 815	-14 714 868	-16 857 632	-17 545 699	
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>9 534 945</b>	<b>13 176 735</b>	<b>4 445 798</b>	<b>19 411 810</b>	<b>10 170 976</b>	<b>14 577 911</b>	<b>10 226 101</b>	<b>15 063 250</b>	<b>6 938 279</b>	<b>18 584 888</b>	
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-3 037 080</b>	<b>-3 290 170</b>	<b>-3 188 934</b>	<b>-3 454 679</b>	<b>-3 348 381</b>	<b>-3 627 413</b>	<b>-3 515 800</b>	<b>-3 808 783</b>	<b>-3 691 590</b>	<b>-3 999 223</b>	
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>											
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Погашение долговых ценных бумаг	-3 937 910	0	0	-11 367 450	0	0	0	-5 838 720	0	-10 000 000	
Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг	-1 248 390	-1 123 022	-1 127 443	-725 162	-725 162	-725 162	-725 162	-569 462	-550 000	-287 222	
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>-5 186 300</b>	<b>-1 123 022</b>	<b>-1 127 443</b>	<b>-12 092 612</b>	<b>-725 162</b>	<b>-725 162</b>	<b>-725 162</b>	<b>-6 408 182</b>	<b>-550 000</b>	<b>-10 287 222</b>	



Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	1 311 565	8 763 542	129 420	3 864 520	6 097 434	10 225 336	5 985 139	4 846 285	2 696 689	4 298 444
деньги и их эквиваленты на начало периода	100 045 777	101 357 342	110 120 884	110 250 305	114 114 825	120 212 259	130 437 595	136 422 734	141 269 019	143 965 708
деньги и их эквиваленты на конец периода	101 357 342	110 120 884	110 250 305	114 114 825	120 212 259	130 437 595	136 422 734	141 269 019	143 965 708	148 264 152
Прирост валюты баланса Банка	52 742 658	86 053 811	55 379 791	90 356 502	58 148 781	94 874 327	61 056 220	99 618 043	64 109 031	104 598 945

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің  
Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын  
бақылау мен қадағалау комитеті

*[Signature]* ТІРКЕДІ

2012 ж. «21 желтоқсан»



Пролито и пронумеровано  
на  
листах