

ПРОСПЕКТ ВТОРОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

в пределах
второй облигационной программы
Акционерного общества «Нурбанк»
(АО «Нурбанк»)

Выпуск	второй
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Объем выпуска	20 000 000 000,00 (Двадцать миллиардов) тенге
Номинал облигации	100 (Сто) тенге
Количество	200 000 000 (Двести миллионов) штук
Форма выпуска	бездокumentарная

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 данном 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.

Проспект второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы составлен по состоянию на 30 сентября 2014 года, финансовые показатели представлены по состоянию на 1 октября 2014 года.

г. Алматы, 2014 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы Акционерного общества «Нурбанк» (далее – Банк, эмитент).

Сведения об облигационной программе	
Дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы	Проспект выпуска второй облигационной программы направляется на регистрацию одновременно с настоящим Проспектом выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы
Объем второй облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) тенге
Порядковый номер выпуска облигаций	2 (второй) в рамках второй облигационной программы;
Сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)	В пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций
Права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям	в пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций.

Структура второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы	
Вид облигаций	купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	200 000 000 (двести миллионов) штук
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге;
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Вознаграждение по облигациям	
Ставка вознаграждения	Фиксированная, в течение всего срока обращения облигаций 4 % (четыре процента) годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой	С даты начала обращения облигаций

начинается начисление вознаграждения	
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	<p>Вознаграждение по облигациям будет выплачиваться лицам, включенным в реестр держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты, путем перевода денег в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком на дату конвертации. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p> <p>Купонное вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360.</p>
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций	Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.
Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	Ставка вознаграждения по купону является фиксированной.
Сведения об обращении и погашении облигаций	
Дата начала обращения облигаций:	Датой начала обращения является дата включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Обращение облигаций предусмотрено на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг.
Срок обращения облигаций	Срок обращения облигаций - 2 (два) года с даты начала обращения.

<p>Условия и способ погашения облигаций</p>	<p>Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период, за который осуществляется выплата путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода обращения облигаций.</p> <p>На получение основного долга и вознаграждения (купона) за последний период, за который осуществляется выплата имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата основного долга и купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком на дату конвертации. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p>
<p>Дата погашения облигаций</p>	<p>Дата начала погашения облигаций – день, следующий за последним днем срока обращения облигаций.</p>
<p>Место, где будет произведено погашение облигаций</p>	<p>По местонахождению исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, пр.Абылай хана 51-53, АО «Нурбанк».</p>
<p>Обеспечение по облигациям</p>	<p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p>
<p>Сведения о представителе держателей облигаций</p>	<p>Представителем держателей облигаций выступает Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, предоставляет свои услуги на основании лицензии № 0401200886 от 22 сентября 2004 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя.</p> <p>Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» - является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» с 05.07.2004 года.</p> <p>Местонахождение представителя держателей облигаций: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32а, бизнес-центр "Сад бизнес", 2-й этаж; Телефон: (727) 259 88 77, 311 11 11; Факс: (727) 259 88 87</p> <p>Договор о представлении интересов держателей облигаций № НБ-ПДО-2 от 31.10.2014 г.</p> <p>ФИО первого руководителя – председатель правления Камаров Талгат Каирбекович</p>
<p>Сведения о регистраторе</p>	<p>Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», которое действует без лицензии.</p> <p>Местонахождение: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Абылай-хана, 141; Телефон: +7 (727) 272-47-60;</p> <p>Договор на оказание услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 983 от 01.01.2014года.</p>

<p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</p>	<p>Эмитентом предусмотрено в соответствии с Рамочным Соглашение на оказание финансовых услуг от 07 октября 2010 года б/н привлечение андеррайтера в процессе размещения облигаций – АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS», действующий на основании лицензии № 0401201611 от 04.06.2007г, на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Местонахождение: г. Алматы, Площадь Республики 13, офис 106.</p>
<p>Сведения о платежном агенте</p>	<p>Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно.</p>
<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</p>	<p>Держатели облигаций эмитента имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; • на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; • свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • иные права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p>
<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента</p>	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или частичная невыплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных данным Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга. Если по истечении этого срока эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Банк 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 и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>

<p>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям</p>	<ul style="list-style-type: none"> • В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга по вине эмитента, Банк будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства 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). • При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций. • 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. • Реструктуризация обязательств Банка при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. Решение о реструктуризации обязательств Банка оговаривается с держателями облигаций путем проведения переговоров с обязательным участием представителя держателей облигаций.
<p>Описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах наступления дефолта</p>	<p>Банк в срок, не позднее, чем за три рабочих дня до установленной проспектом выпуска облигаций даты исполнения обязательств информирует держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальные сайты АО «Казахстанская фондовая биржа» (kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (dfo.kz), АО «Нурбанк» (www.nurbank.kz), содержащего в себе следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • о факте дефолта; • параметры облигаций; • дата, когда должно было быть выплачено вознаграждение и /или номинальная стоимость облигации; • об объеме неисполненных обязательств Банка на дату дефолта; • о причинах неисполнения обязательств; • о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Банку; • иную информацию по решению Совета директоров Банка. <p>Раскрытие указанной информации Банк осуществляет самостоятельно.</p>

Возможные действия держателей облигаций по удовлетворению своих потребностей в случае дефолта эмитента	Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.
Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	Право эмитента на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено.
Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях, существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, размещается на официальном интернет – ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (dfo.kz) и на сайте Банка (www.nurbank.kz), в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг.
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Основной целью выпуска облигаций является увеличение и диверсификация базы фондирования Банка. Помимо этого, Банк намерен направить средства на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Банк будет продолжать кредитовать предприятия Малого и Среднего бизнеса Республики Казахстан с положительной операционной деятельностью и кредитной историей, а также развивать программы Розничного бизнеса. Эмитент в дальнейшем собирается поддерживать кредитование за счет собственных средств, а также за счет фондирования на внутреннем рынке.
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	Для выплаты купонного вознаграждения и погашения суммы основного долга, Банк прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности (см. Приложение 1).
Ограничения (ковенанты)	<ol style="list-style-type: none"> 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»; 2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов,

	<p>аудиторской компанией.</p> <p>Банк обязуется принять все необходимые меры в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов) указанных в подпунктах 1),2) настоящего пункта, Банк, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством размещения на своем корпоративном интернет - ресурсе (www.nurbank.kz), и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет – ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по предъявлению требований к Банку об устранении Банком нарушений.</p> <p>Банк в течение 90 (девяноста) календарных дней, с даты нарушения ковенантов указанных в подпунктах 1),2) настоящего пункта, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей нарушение.</p>
Выкуп размещенных облигаций	<p>1) Выкуп размещенных облигаций производится эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».</p> <p>2) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</p> <p>Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
Информация об опционах	Опционы по облигациям не предусмотрены.
Конвертируемые облигации	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми.
Срок и порядок размещения облигаций	<p>Облигации размещаются в течение всего срока обращения облигаций на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов.</p> <p>О сроках и условиях размещения среди неограниченного круга инвесторов Банк информирует посредством публикации на корпоративном сайте (www.nurbank.kz), и сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).</p>
Условия и порядок оплаты облигаций	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами организатора торгов.

Председатель Правления

К.Орынбаев

Главный бухгалтер

А.Филатова



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 (тыс.тенге).

№ п/п	Наименование	2014 год			2015 год			
		IV квартал	Итого	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1	Привлечение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	0	0	875 000	1 875 000	1 875 000	875 000	5 500 000
2	Портфель ЦБ	634 782	634 782	621 703	393 000	11	1 300 000	2 314 714
3	ЦБ, выпущенные Банком		0	0	35 000 000		20 000 000	55 000 000
4	Привлечение Внешних обязательств (за исключением Депозитов клиентов)	0	0	0	0	0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	37 890 072	37 890 072	53 507 782	22 417 317	21 366 362	9 348 623	106 640 085
6	Погашение Кредитного портфеля	14 786 568	14 786 568	14 786 568	14 786 568	14 786 568	14 786 568	59 146 274
7	Другие привлечения	0	0	0	0	0	0	0
I	Итого приток денег:	53 311 422	53 311 422	69 791 054	74 471 886	38 027 941	46 310 192	228 601 073
1	Погашение/размещение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)		0	-1 000 000	-5 000 000			-6 000 000
2	Портфель ЦБ	-1 292 782	-1 292 782	-1 996 703	-1 768 000	-2 375 011	-3 675 000	-9 814 714
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	-711 869	-711 869	-5 702 473	-711 869	-553 732	-1 674 369	-8 642 443
4	Погашение Внешних обязательств (за исключением депозитов клиентов)	0	0	0	0	0	0	0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-17 842 113	-17 842 113	-46 985 727	-15 895 262	-14 844 306	-2 826 568	-80 551 862
6	Выдача по Кредитному портфелю	-28 373 134	-28 373 134	-23 592 658	-23 592 658	-23 592 658	-23 592 658	-94 370 630
7	Другие оттоки (ДАМУ)	-163 288	-163 288	-1 158 590	-143 250	-1 136 775	-366 688	-2 805 303
II	Итого отток денег:	-48 383 186	-48 383 186	-80 436 150	-47 111 039	-42 502 481	-32 135 282	-202 184 952
III	ЛИКВИДНОСТЬ	4 928 236	4 928 236	-10 645 097	27 360 847	-4 474 540	14 174 909	26 416 120
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	36 868 880	36 868 880	26 223 784	53 584 631	49 110 091	63 285 001	63 285 001

№ п/п	Наименование	2016 год					2017 год				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1	Привлечение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	875 000	4 875 000	1 875 000	1 875 000	9 500 000	1 250 000	4 250 000	1 250 000	2 250 000	9 000 000
2	Портфель ЦБ	1 575 000	1 000 000	2 410 001	5	4 985 006	2 500 000	85 763	1 969 840	0	4 555 603
3	ЦБ, выпущенные Банком			15 000 000		15 000 000					0
4	Привлечение Внешних обязательств (за исключением Депозитов клиентов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	33 832 956	33 832 956	33 832 956	33 832 956	135 331 823	43 713 673	43 713 673	43 713 673	43 713 673	174 854 693
6	Погашение Кредитного портфеля	16 265 225	16 265 225	16 265 225	16 265 225	65 060 901	17 891 748	17 891 748	17 891 748	17 891 748	71 566 991
7	Другие привлечения	0				0	0				0
I	Итого приток денег:	52 548 181	55 973 181	69 383 182	51 973 186	229 877 730	65 355 421	65 941 184	64 825 261	63 855 421	259 977 287
1	Погашение/размещение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	-875 000	-4 875 000	-1 875 000	-875 000	-8 500 000	-875 000	-875 000	-1 875 000	-1 875 000	-5 500 000
2	Портфель ЦБ	-2 075 000	-1 500 000	-2 910 001	-500 005	-6 985 006	-3 750 000	-1 335 763	-3 219 840	-1 250 000	-9 555 603
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	-5 560 924	-1 887 499	-16 113 269	-1 887 499	-25 449 191	-562 500	-21 887 498	-562 500	-1 487 498	-24 499 996
4	Погашение Внешних обязательств (за исключением депозитов клиентов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-26 660 021	-26 660 021	-26 660 021	-26 660 021	-106 640 085	-33 832 956	-33 832 956	-33 832 956	-33 832 956	-135 331 823
6	Выдача по Кредитному портфелю	-24 292 081	-24 292 081	-24 292 081	-24 292 081	-97 168 323	-27 772 465	-27 772 465	-27 772 465	-27 772 465	-111 089 861
7	Другие оттоки (ДАМУ)	-698 120	-21 338	-42 054	-21 305	-782 817	-42 020	-21 271	-41 997	-379 400	-484 688
II	Итого отток денег:	-60 161 146	-59 235 939	-71 892 425	-54 235 911	-245 525 421	-66 834 941	-85 724 953	-67 304 758	-66 597 319	-286 461 971
III	ЛИКВИДНОСТЬ	-7 612 965	-3 262 758	-2 509 243	-2 262 725	-15 647 690	-1 479 520	-19 783 769	-2 479 497	-2 741 898	-26 484 684
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	55 672 036	52 409 278	49 900 035	47 637 310	47 637 310	46 157 790	26 374 021	23 894 524	21 152 626	21 152 626

№ п/п	Наименование	2018 год					2019 год				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1	Привлечение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	2 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	6 000 000	2 250 000	2 250 000	1 250 000	1 250 000	7 000 000
2	Портфель ЦБ	150 000	2 608 000	3 260 006	793 974	6 811 980	0	630 580	0	2 262 083	2 892 663
3	ЦБ, выпущенные Банком					0					0
4	Привлечение Внешних обязательств (за исключением Депозитов клиентов)	0		0	0	0	0	0	0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	55 244 422	55 244 422	55 244 422	55 244 422	220 977 687	68 697 894	68 697 894	68 697 894	68 697 894	274 791 578
6	Погашение Кредитного портфеля	19 680 923	19 680 923	19 680 923	19 680 923	78 723 691	21 649 015	21 649 015	21 649 015	21 649 015	86 596 060
7	Другие привлечения	0				0	0				0
I	Итого приток денег:	77 325 344	78 783 344	79 435 350	76 969 318	312 513 357	92 596 909	93 227 489	91 596 909	93 858 992	371 280 300
1	Погашение/размещение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	-1 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-2 250 000	-6 000 000	-2 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-6 000 000
2	Портфель ЦБ	-1 400 000	-3 858 000	-4 510 006	-2 043 974	-11 811 980	-1 250 000	-1 880 580	-1 250 000	-3 512 083	-7 892 663
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	-562 500	-1 487 497	-562 500	-1 487 497	-4 099 994	-562 500	-1 487 496	-562 500	-1 487 496	-4 099 992
4	Погашение Внешних обязательств (за исключением депозитов клиентов)	0	0	0		0	0		0		0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-43 713 673	-43 713 673	-43 713 673	-43 713 673	-174 854 693	-55 244 422	-55 244 422	-55 244 422	-55 244 422	-220 977 687
6	Выдача по Кредитному портфелю	-29 924 257	-29 924 257	-29 924 257	-29 924 257	-119 697 030	-32 688 587	-32 688 587	-32 688 587	-32 688 587	-130 754 348
7	Другие оттоки (ДАМУ)	-38 186	-20 000	-25 458	-20 000	-103 644	-25 458	-20 000	-25 458	-640 215	-711 130
II	Итого отток денег:	-76 888 617	-80 253 428	-79 985 894	-79 439 402	-316 567 340	-92 020 966	-92 571 085	-91 020 966	-94 822 802	-370 435 819
III	ЛИКВИДНОСТЬ	436 727	-1 470 083	-550 544	-2 470 083	-4 053 983	575 943	656 405	575 943	-963 810	844 481
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	21 589 353	20 119 270	19 568 726	17 098 643	17 098 643	17 674 586	18 330 990	18 906 934	17 943 124	17 943 124

№ п/п	Наименование	2020 год					2021 год				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1	Привлечение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	1 750 000	2 750 000	2 750 000	1 750 000	9 000 000	1 750 000	1 750 000	2 750 000	2 750 000	9 000 000
2	Портфель ЦБ	1 383 721	1 000 000	298 844	1 699 800	4 382 365	360 000	1 768 000	230 000	0	2 358 000
3	ЦБ, выпущенные Банком					0					0
4	Привлечение Внешних обязательств (за исключением Депозитов клиентов)	0	0	0	0	0	0	0		0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	84 391 467	84 391 467	84 391 467	84 391 467	337 565 868	102 694 466	102 694 466	102 694 466	102 694 466	410 777 865
6	Погашение Кредитного портфеля	23 813 916	23 813 916	23 813 916	23 813 916	95 255 666	26 195 308	26 195 308	26 195 308	26 195 308	104 781 232
7	Другие привлечения	0				0	0				0
I	Итого приток денег:	111 339 104	111 955 383	111 254 227	111 655 183	446 203 899	130 999 774	132 407 774	131 869 774	131 639 774	526 917 097
1	Погашение/размещение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	-2 250 000	-2 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-7 000 000	-1 750 000	-2 750 000	-2 750 000	-1 750 000	-9 000 000
2	Портфель ЦБ	-1 883 721	-1 500 000	-798 844	-2 199 800	-6 382 365	-1 110 000	-2 518 000	-980 000	-750 000	-5 358 000
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	-562 500	-1 487 495	-15 562 500	-1 487 495	-19 099 990	0	-1 487 494	0	-1 487 494	-2 974 988
4	Погашение Внешних обязательств (за исключением депозитов клиентов)					0	0	0		0	0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-68 697 894	-68 697 894	-68 697 894	-68 697 894	-274 791 578	-84 391 467	-84 391 467	-84 391 467	-84 391 467	-337 565 868
6	Выдача по Кредитному портфелю	-37 249 687	-37 249 687	-37 249 687	-37 249 687	-148 998 749	-41 646 445	-41 646 445	-41 646 445	-41 646 445	-166 585 778
7	Другие оттоки (ДАМУ)	0	-20 000	0	-20 000	-40 000	0	-20 000	0	-20 000	-40 000
II	Итого отток денег:	-110 643 803	-111 205 077	-123 558 926	-110 904 877	-456 312 682	-128 897 912	-132 813 406	-129 767 912	-130 045 406	-521 524 634
III	ЛИКВИДНОСТЬ	695 302	750 307	-12 304 698	750 307	-10 108 783	2 101 863	-405 631	2 101 863	1 594 369	5 392 463
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	18 638 425	19 388 732	7 084 034	7 834 341	7 834 341	9 936 203	9 530 572	11 632 434	13 226 803	13 226 803

№ п/п	Наименование	2022 год					2023 год				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1	Привлечение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	1 750 000	1 750 000	1 750 000	2 750 000	8 000 000	3 250 000	2 250 000	2 250 000	2 250 000	10 000 000
2	Портфель ЦБ	514 000	378 000	2 026 000	2 470 540	5 388 540	1 852 000	1 026 000	108 000	374 000	3 360 000
3	ЦБ, выпущенные Банком	20 000 000				20 000 000					0
4	Привлечение Внешних обязательств (за исключением Депозитов клиентов)	0	0	0	0	0	0		0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	124 036 615	124 036 615	124 036 615	124 036 615	496 146 458	148 917 839	148 917 839	148 917 839	148 917 839	595 671 357
6	Погашение Кредитного портфеля	28 814 839	28 814 839	28 814 839	28 814 839	115 259 355	31 696 323	31 696 323	31 696 323	31 696 323	126 785 291
7	Другие привлечения	0				0	0				0
I	Итого приток денег:	175 115 453	154 979 453	156 627 453	158 071 993	644 794 354	185 716 162	183 890 162	182 972 162	183 238 162	735 816 648
1	Погашение/размещение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	-1 750 000	-1 750 000	-2 750 000	-2 750 000	-9 000 000	-1 750 000	-1 750 000	-1 750 000	-2 750 000	-8 000 000
2	Портфель ЦБ	-1 014 000	-878 000	-2 526 000	-2 970 540	-7 388 540	-3 102 000	-2 276 000	-1 358 000	-1 624 000	-8 360 000
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	0	-36 487 493	-800 000	-524 993	-37 812 486	-800 000	-14 160 526	-800 000	0	-15 760 526
4	Погашение Внешних обязательств (за исключением депозитов клиентов)					0					0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-102 694 466	-102 694 466	-102 694 466	-102 694 466	-410 777 865	-124 036 615	-124 036 615	-124 036 615	-124 036 615	-496 146 458
6	Выдача по Кредитному портфелю	-45 457 799	-45 457 799	-45 457 799	-45 457 799	-181 831 194	-51 961 574	-51 961 574	-51 961 574	-51 961 574	-207 846 295
7	Другие оттоки (ДАМУ)	0	-20 000	0	-20 000	-40 000	0	-20 000	0	-20 000	-40 000
II	Итого отток денег:	-150 916 265	-187 287 758	-154 228 265	-154 417 798	-646 850 085	-181 650 188	-194 204 714	-179 906 188	-180 392 188	-736 153 279
III	ЛИКВИДНОСТЬ	24 199 189	-32 308 304	2 399 189	3 654 196	-2 055 731	4 065 974	-10 314 552	3 065 974	2 845 974	-336 631
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	37 425 992	5 117 687	7 516 876	11 171 072	11 171 072	15 237 045	4 922 493	7 988 467	10 834 441	10 834 441

№ п/п	Наименование	2024 год				
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1	Привлечение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	3 250 000	3 250 000	2 250 000	2 250 000	11 000 000
2	Портфель ЦБ	72 000	162 000	169 000	360 000	763 000
3	ЦБ, выпущенные Банком					0
4	Привлечение Внешних обязательств (за исключением Депозитов клиентов)	0	0	0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	176 430 732	176 430 732	176 430 732	176 430 732	705 722 929
6	Погашение Кредитного портфеля	34 865 955	34 865 955	34 865 955	34 865 955	139 463 820
7	Другие привлечения	0				0
I	Итого приток денег:	214 618 687	214 708 687	213 715 687	213 906 687	856 949 748
1	Погашение/размещение на межбанковском рынке (на внутреннем рынке Казахстана)	-3 250 000	-2 250 000	-2 250 000	-2 250 000	-10 000 000
2	Портфель ЦБ	-1 322 000	-1 412 000	-1 419 000	-1 610 000	-5 763 000
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	-800 000	0	-800 000	0	-1 600 000
4	Погашение Внешних обязательств (за исключением депозитов клиентов)					0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-148 917 839	-148 917 839	-148 917 839	-148 917 839	-595 671 357
6	Выдача по Кредитному портфелю	-59 659 927	-59 659 927	-59 659 927	-59 659 927	-238 639 706
7	Другие оттоки (ДАМУ)	0	-20 000	0	-20 000	-40 000
II	Итого отток денег:	-213 949 766	-212 259 766	-213 046 766	-212 457 766	-851 714 064
III	ЛИКВИДНОСТЬ	668 921	2 448 921	668 921	1 448 921	5 235 685
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	11 503 362	13 952 283	14 621 205	16 070 126	16 070 126