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

үшінші облигациялық бағдарлама шегінде саны 600 000 000 дана, сомасы 60 000 000 000 теңге болатын реттелген облигациялардың төртінші 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 қ., 2015 жыл

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

Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Үшінші облигациялық бағдарлама проспектісінің мемлекеттік тіркелген күні – 2014 жылғы 19 желтоқсан.

Оның аясында шығарылым жүзеге асырылатын үшінші облигациялық бағдарламаның көлемі ақша түрінде 300 000 000 000 (үш жүз миллиард) теңгені құрайды.

Үшінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – төртінші.

Үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер:

Үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы (№ E83-1):	
Шығарылымның уәкілетті органда мемлекеттік тіркелген күні	2014 ж. 19 желтоқсан
Облигациялардың саны	500 000 000 (бес жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	50 000 000 000 (елу миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	361 384 195 (үш жүз алпыс бір миллион үш жүз сексен төрт мың жүз тоқсан бес) дана
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	• Осы Облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; • Осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; • Облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы; • Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

	• Осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген; • Облигация ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

Үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың екінші шығарылымы (№ E83-2)	
Шығарылымның уәкілетті органда мемлекеттік тіркелген күні	2014 ж. 19 желтоқсан
Облигациялардың саны	500 000 000 (бес жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	50 000 000 000 (елу миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	Облигациялар орналастырылған жоқ
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	• Осы Облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; • Осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; • Облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы; • Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; • Осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген; • Облигация ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

Үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың үшінші шығарылымы (№ E83-3)	
Шығарылымның уәкілетті органда мемлекеттік тіркелген күні	2014 ж. 19 желтоқсан
Облигациялардың саны	500 000 000 (бес жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	50 000 000 000 (елу миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	Облигациялар орналастырылған жоқ
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	• Осы Облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; • Осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; • Облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы; • Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; • Осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген; • Облигация ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

Үшінші облигациялық бағдарламаның шегіндегі төртінші шығарылымның құрылымы:

Облигациялардың түрі	Қамсыздандырусыз реттелген атаулы купондық
Саны	600 000 000 (алты жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	60 000 000 000 (алпыс миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)	Бекітілген, облигациялардың номиналды құнының жылдық 10,7% (он бүтін оннан жеті пайызы).
Купондық сыйақы есептеуді бастайтын күн	Сыйақы облигациялар айналысы басталған күннен бастап есептеледі. Облигациялар бойынша сыйақы бүкіл айналыс кезеңі ішінде есептеледі және облигацияларды өтеу басталатын күннің алдындағы күні аяқталады.
Сыйақы төлеу мерзімділігі мен күндері	Облигациялар бойынша купондық сыйақы жылына 2 (екі) рет, облигациялардың айналысы басталған күннен бастап әр 6 (алты) ай өткен сайын, облигацияларды өтеу мерзіміне дейін жыл сайын төленеді.
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	Сыйақы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген және оны алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді. 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. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі құжаттарына сәйкес анықталады. Эмитент купондық сыйақыны сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың банктік

	шоттарына қолма-қол жасалмайтын тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) ақша аудару арқылы төлейді. Купондық сыйақы соңғы рет облигациялар бойынша негізгі борышты өтеумен бір уақытта төленеді. 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 10 (он) жыл.
Облигациялар айналысқа шығарылатын күн	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.
Облигациялар өтелетін күн	Облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап 10 (он) жыл өткеннен кейін, облигациялар айналысының соңғы күннен кейінгі күн.
Облигациялар айналысы жоспарланатын нарық	Ұйымдасқан және ұйымдаспаған бағалы қағаздар нарықтары
Облигациялар өтелетін орын және өтеу тәсілі	Эмитенттің орналасқан жері бойынша: Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А», тел.: +7 (727) 258-59-55, факс: +7 (727) 250-95-96. Облигациялар олардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақы төлеумен бір уақытта өтеледі. Эмитент облигациялар айналысының соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы өз бетінше төлейді. Ақша облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде аударылады. Инвестор Қазақстан Республикасының

	резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шоты болған кезде, облигациялар тек ұлттық валютада өтеледі.
Облигациялар бойынша қамсыздандыру	Қамтамасыз етілмеген, Эмитенттің немесе байланысты адамның заң немесе экономика жағынан Эмитенттің салымшыларына және негізгі кредиторларына қарсы шағым-талапты төлеу басымдығынан асатын кепілімен не өзге уағдаластықпен орны толтырылмаған.
Облигацияларды ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер	Облигация ұстаушылардың өкілі – «Сентрас Секьюритиз» АҚ, 2014 жылғы 09 желтоқсандағы №09.12.14/1 шартқа №07.2015 қосымша келісім, 2015 ж. 25 мамырда қол қойылды. Мекенжайы: Алматы қ., «SAT» бизнес орталығы, Манас к-сі, 32А, 2-қабат, тел.: +7 (727) 259-88-77.
Тіркеуші туралы мәліметтер	«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ облигация ұстаушылардың тізілім жүйесін қалыптастырады әрі жүргізеді, №561 шарт 2014 ж. 01 қаңтардан бастап типтік нысанға қосылу арқылы жасалды. Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: Алматы қ., Сәтбаев к-сі, 30А/3-үй., «Тенгиз тауэрс» тұрғын үй кешенінің аумағында. тел.: +7 (727) 272-47-60.
Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та сауда-саттық өткізу арқылы орналастырылады.
Төлем агенті туралы мәліметтер	Сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметін пайдаланбай, өз бетінше жүзеге асырады.
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары	• Осы Облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; • Осы Облигациялар шығарылымы пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; • Облигацияларды еркін сату немесе басқа

	жолмен иеліктен шығару құқығы; • Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитент және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы. Мыналар көзделмеген: • Осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы; • Облигация ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы; • Облигация ұстаушылардың төлемдердің (купонның) деңгейін арттыруын және сатып алуға түрткі болуын талап ету құқығы; • Эмитент банкротқа ұшыраған немесе таратылған жағдайларды қоспағанда, облигация ұстаушылардың сыйақы мен номиналды мерзімінен бұрын төлеуін талап ету құқығы.
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. Осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигацияның номиналды құнын төлеуін мүмкін етпейтін Эмитенттің облигация ұстаушының банктік шотының шынайы емес немесе толық емес деректемелерін алуының немесе Тіркеушінің Эмитентке облигация ұстаушыларының тізілімін заңнамада және

онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде бермеуінің нәтижесі болса, дефолт болып табылмайды.

Эмитент осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп басталуын болжауға немесе алдын алуға мүмкін болмаған жағдайлар (стихиялық құбылыстар, соғыс қимылдары, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.с.с.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі мұндай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне тең жылжытылады.

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 тиісті бөлігін орындаған күнгі (яғни төлем жасалған кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнгі жағдай бойынша) 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 міндетттемелерді орындайтын күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Эмитенттің (www.kaspibank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында 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. Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалар жоқ. 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 шектеулер (ковенанттар) көзделмеген.
Эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы	Эмитент облигацияларды төмендегі жағдайлар сақталған кезде кем дегенде бес жыл өткенде ғана толық көлемде мерзімінен бұрын өтей алады: • Уәкілетті органның оң қорытындысының болуы; • капиталмен ауыстыру ретінде сондай немесе сапасы жақсыны беру; • Эмитентті капиталдандыруды облигациялар мерзімінен бұрын өтелген кезде капиталдың ең төменгі талап етілетін деңгейінен жоғары жақсарту.
Өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы облигацияларды ұстаушыларға хабарлау тәртібі	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 Эмитенттің (www.kaspibank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік

	депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында орналастырылады.
Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер	Облигациялардың осы шығарылымының мақсаты – Банктің қорландыру базасын ұлғайту. 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. Олар басталған кезде алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер болуы мүмкін шарттар көзделмеген.
Сыйақыларды төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы	Ақпарат осы Проспектінің 1-қосымшасында берілген.
Опциондар туралы ақпарат	Опциондар көзделмеген.
Облигацияларды айырбастау	Облигациялар айырбасталмайды.

Облигацияларды орналастыру

Облигацияларды орналастыру тәсілі	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та сауда-саттық өткізу арқылы, сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес орналастырылады. Эмитенттің облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдасқан, сондай-ақ ұйымдаспаған нарығында айналысқа түсетін болады. Эмитент облигациялар айналысында қандай да бір шектеулерді, облигациялардың ықтимал сатып алушыларына қатысты шектеулерді, соның ішінде Эмитенттің тараптарына байланысты болып табылатын тұлғаларды қоса алғанда, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше

	жазылмаса, арасында облигациялар орналастыру болжанатын тұлғалар тобына қатысты шектеулерді болжамайды.
Облигацияларды орналастыру мерзімі	Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде.
Толық орналастырмау	Эмитент нарық конъюнктурасында талап етілетін көлемде облигацияларды орналастырады.
Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі	Облигацияларды төлеу тәртібі мен талаптары, есептесу тәсілдері сауданы ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүргізіледі.

Басқарма Төрағасы **Ломтадзе М.**

Бас бухгалтер **Уәлибекова Н.А.**

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)	2015	2016		2017		2018		2019		2020	
	2- жартыжылдық	1- жартыжылдық	2- жартыжылдық	1- жартыжылдық	2- жартыжылдық	1- жартыжылдық	2- жартыжылдық	1- жартыжылдық	2- жартыжылдық	1- жартыжылдық	2- жартыжылдық
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары											
Таза операциялық активтердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының қозғалысы	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
Операциялық активтердегі ақшаның таза қозғалысы	-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
Операциялық міндеттемелердегі ақшаның таза қозғалысы	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
Табыс салығын төлегенге дейінгі таза ақша ағындары	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
Төленген табыс салығы	-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

Операциялық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	**6 022 346**	**16 792 277**	**9 112 586**	**20 197 474**	**12 636 249**	**24 029 490**	**16 642 899**	**28 335 320**	**21 187 365**	**33 166 878**	**26 330 286**
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі/(кетуі)	**-2 596 175**	**-2 230 350**	**-2 725 984**	**-2 341 868**	**-2 862 283**	**-2 458 961**	**-3 005 397**	**-2 581 909**	**-3 155 667**	**-2 711 005**	**-3 313 450**
Қаржылық қызметтен түсетін ақша қозғалысы											
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан келетін түсімдер	60 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Борыштық бағалы қағаздарды өтеу	0	0	-46 762 669	0	0	-5 535 010	0	0	-11 367 450	0	0
Борыштық бағалы қағаздардан түсетін сыйақыны өтеу	-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
Басқасы											
Қаржылық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	**51 349 308**	**-8 650 692**	**-55 014 766**	**-6 435 206**	**-6 435 206**	**-11 970 216**	**-6 194 131**	**-6 194 131**	**-17 055 729**	**-5 688 279**	**-5 688 279**
Ақша қаражатындағы және оның баламаларындағы таза өзгеріс	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
кезең басындағы ақша және оның баламалары	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
кезең соңындағы ақша және оның баламалары	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
Банк балансы валютасының өсімі	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

Ақша қаражатының ағындары жөнінде ақпарат (мың теңге)	2021		2022		2023		2024		2025	
	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	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
Операциялық активтердегі ақшаның таза қозғалысы	-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
Операциялық міндеттемелердегі ақшаның таза қозғалысы	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
Табыс салығын төлегенге дейінгі таза ақша ағындары	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
Төленген табыс салығы	-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
Операциялық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	**38 581 492**	**32 138 709**	**44 642 464**	**38 686 744**	**46 056 290**	**54 337 835**	**58 990 255**	**54 337 835**	**67 439 324**	**63 631 330**
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі/(кетуі)	-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
Қаржылық қызметтен түсетін ақша қозғалысы										
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан келетін түсімдер	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Борыштық бағалы қағаздарды өтеу	0	-9 968 720	0	0	-14 970 000	0	0	0	-36 138 420	-60 000 000
Борыштық бағалы қағаздардан түсетін сыйақыны өтеу	-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
Басқасы										

Қаржылық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	**-5 688 279**	**-15 591 372**	**-5 622 652**	**-5 622 652**	**-20 592 652**	**-4 998 852**	**-4 998 852**	**-4 998 852**	**-41 137 272**	**-63 210 000**
Ақша қаражатындағы және оның баламаларындағы таза өзгеріс	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
кезең басындағы ақша және оның баламалары	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
кезең соңындағы ақша және оның баламалары	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
Банк балансы валютасының өсімі	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»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

20 15 ж. « 06 маусым »

kaspi bank