



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 4 квартал 2020 года по неконсолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jýsan Bank»**

**по купонным облигациям 7, 8, 14, 15, 5 и 6 выпусков облигаций в пределах третьей и
четвертой облигационной программы АО «First Heartland Jýsan Bank»**

**по купонным облигациям 12, 1, 2, 3 и 4 выпусков облигаций в пределах третьей и четвертой
облигационной программы АО «First Heartland Jýsan Bank»**

Акционерное общество «Private Asset Management» (далее - Представитель) согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг» представляет информацию об исполнении Представителем функций в качестве представителя облигаций АО «First Heartland Jýsan Bank».

1. Цель подготовки отчета:

Настоящий отчет подготовлен в целях мониторинга финансового состояния АО «First Heartland Jýsan Bank», анализа корпоративных событий, а также способности компании отвечать по своим облигационным обязательствам, установленным в проспектах выпусков облигаций.

2. Общая Информация об АО «First Heartland Jýsan Bank»

17 января 1992 года был основан АО «Цеснабанк». 29 апреля 2019 г. 06 февраля 2019 года 99,5 % акций банка проданы АО «First Heartland Securities». АО «Цеснабанк» объявил о смене своего названия на АО "First Heartland Jýsan Bank" с розничным брендом "Jýsan Bank" ("Жусан банк" в утвержденной казахской латинице).

Акционеры по состоянию на 01.01.2021 г.

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
АО «First Heartland Securities»	132 317 024	80,037%	2 115 873	134 432 897	80,11%
Есенов Г.Ш.	33 001 596	19,962%	-	33 001 596	19,67%

<i>Количество объявленных простых акций, шт.</i>	697 500 000
Количество объявленных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество размещенных простых акций, шт.	165 318 620
Количество размещенных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество выкупленных простых акций, шт.	-
Количество выкупленных привилегированных акций, шт.	-

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 21.10.20/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 16 октября 2020 года:

- 13-го купона по своим облигациям KZ2C00002574 (TSBNb21) вознаграждение выплачено в сумме 400 000 000,00 тенге;
- 13-го купона по своим облигациям KZ2C00002582 (TSBNb22) вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге;
- 13-го купона по своим облигациям KZ2C00002590 (TSBNb23) вознаграждение выплачено в сумме 120 740 800,00 тенге.

/KASE, 22.10.20/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о помещении агентством Standard & Poor's рейтинговых оценок банка в список Credit Watch Negative:

начало цитаты

20.10.2020г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings поместило долгосрочный кредитный рейтинг АО "First Heartland Jýsan Bank" "B" и рейтинг по национальной шкале "kzBB+" в список Credit Watch Negative.

Краткосрочный кредитный рейтинг АО "Jýsan Bank" подтвержден на уровне "B". Рейтинги приоритетного необеспеченного долга на уровне "B" по международной шкале и "kzBB+" по национальной шкале помещены в список Credit Watch Negative.

Таким образом, по состоянию на 20.10.2020г. АО "First Heartland Jýsan Bank" имеет следующие рейтинги S&P Global Ratings:

- кредитный рейтинг "B/Watch Negative/B";
- рейтинг по национальной шкале "kzBB+/Watch Negative".

Облигации ISIN KZ2C00002103 имеют рейтинг по международной шкале "B/Watch Negative" и рейтинг по национальной шкале на уровне "kzBB+/Watch Negative".

конец цитаты

/KASE, 27.10.20/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 26 октября 2020 года второго купона по своим облигациям KZ2C00004430 (TSBNb33). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 120 920 115,00 тенге.

/KASE, 03.11.20/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" и акционер АО "АТФБанк" достигли предварительного соглашения о покупке АО "First Heartland Jýsan Bank" 99,76% акций АО "АТФБанк"

начало цитаты

Jýsan Bank и акционер АТФБанка Г.Есенов достигли предварительного соглашения о покупке Jýsan банком 99,76% акций АТФБанка.

В рамках подписанного соглашения, в ноябре 2020 г. стороны намерены заключить договор купли-продажи акций АТФБанка. После подписания договора купли-продажи, а также его одобрения Агентством РК по регулированию и развитию финансовых рынков, действующий акционер АТФБанка приобретет часть акций Jýsan банка в рамках дополнительной эмиссии Jýsan Bank.

После заключения договора купли-продажи также предполагается, что оба банка будут работать в объединенном формате в рамках единой стратегии.

В ходе преобразований, все сервисы АТФБанка продолжат работу в стандартном режиме, что сохранит и обеспечит для его клиентов доступ к действующим услугам АТФБанка в полном объеме.

Jýsan Bank является дочерней организацией инвестиционной компании First Heartland Securities. Jýsan Bank, помимо широкой линейки традиционных банковских сервисов, развивает собственную экосистему, объединяющую продукты и услуги компаний финансовой группы Jýsan: брокерские услуги Jýsan Invest и услуги страхования Jýsan Garant.

АТФБанк входит в число крупнейших банков Казахстана. На протяжении своей 25-летней истории АТФБанк развивает универсальный профиль, оказывая полный спектр банковских услуг для клиентов Private Banking и корпоративного сектора по всему Казахстану.

Для контактов:
Пресс-служба Jýsan Bank
Тел.: +7 (727) 331-26-00 вн. 1215
E-mail: s.chikin@jysanbank.kz
Пресс-служба АТФБанка
Тел.: +7 (701) 771-15-43
E-mail: pr@atfbank.k

конец цитаты

Пресс-релиз размещен -
https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_reliz_031120_1.pdf

/KASE, 03.11.20/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 30 октября 2020 года второго купона по своим облигациям KZ2C00004091 (TSBNb31). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 4 000 000 000,00 тенге.

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

В отчетном квартале АО «Private Asset Management» являлось представителем держателей следующих необеспеченных выпусков облигаций.

Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb15
ISIN	KZ2C00002053
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-7
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb16
ISIN	KZ2C00002061
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-8
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2028 г.
Период погашения	04.06.2028 г.– 16.06.2028 г.

Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb20
--------------	---------

ISIN	KZ2C00002103
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,700
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	10 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-12
Вид купонной ставки	Плавающая, индексированная по инфляции
Порядок изменения ставки (Float discription)	В первый год обращения – 9 % годовых, в последующие годы – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев (см. проспект выпуска)
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	6,000
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	10,000
Фиксированная маржа, % годовых	1,000
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 13 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb21
ISIN	KZ2C00002574
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении	10 000 000 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-13
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 14 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb22
ISIN	KZ2C00002582
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-14
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 15 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb23
ISIN	KZ2C00002590
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	3 018 520 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-15
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb26
ISIN	KZ2C00002905
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2021 г.
Период погашения	26.12.2021 г. – 12.01.2022 г.

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb27
ISIN	KZ2C00002913
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	15 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.03.2030 г.
Период погашения	26.03.2030–09.04.2030 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT

Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	22 400 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb29
ISIN	KZ2C00002939
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	30 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2024 г.
Период погашения	26.12.2024 г. – 13.01.2025 г.

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb30
ISIN	KZ2C00002947
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	15
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000 000
Объем выпуска, KZT	300 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-5
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb31
ISIN	KZ2C00004091
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000

Дата регистрации выпуска	09.10.2017 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-6
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	25.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	24.10.2032 г.
Период погашения	25.10.2032 г. – 02.11.2032 г.

Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

Торговый код	TSBNb7
ISIN	KZ000A0T9AL7
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	7,500
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	4 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	3 482 000 000
Дата регистрации выпуска	29.05.2007
Номер выпуска в госреестре	C36-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	11.07.2007 г.
Срок обращения, лет	20
Дата фиксации реестра при погашении	10.07.2027 г.
Период погашения	11.07.2027 г. – 23.07.2027 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb33
ISIN	KZ2C00004430
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,1
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	150 000 000
Объем выпуска, KZT	150 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	120 920 115
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	14.01.2034 г.
Период погашения	15.01.2034–29.01.2034

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb34
ISIN	KZ2C00004448
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	200 000 000
Объем выпуска, KZT	200 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	1 923 949
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная

Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb35
ISIN	KZ2C00004455
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	50 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	50 000 000
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.34–11.02.34

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb36
ISIN	KZ2C00004463
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	84 341 929
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

5. Сведения о размещении облигаций и целевого использования денежных средств, привлеченных от размещения.

В отчетном периоде Банк не размещал своих облигаций.

Согласно данным проспекта выпуска облигаций, цели на которые выпускались облигации являлись:

- диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- поддержание долгосрочной ликвидности Банка;
- активизация деятельности Банка в области кредитования малого и среднего бизнеса;
- увеличение ресурсной базы для осуществления финансирования по программе ипотечного кредитования.

Денежные средства, полученные от размещения обеспеченных купонных облигаций, направлены на поддержание долгосрочной ликвидности.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

ISIN	Торговый код в системе KASE	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
------	-----------------------------	---------------------------------------	---

KZ2C00002053	TSBNb15		
KZ2C00002061	TSBNb16		
KZ2C00002103	TSBNb20		
KZ2C00002574	TSBNb21	16.10.2020 г.	400 000 000,00
KZ2C00002582	TSBNb22	16.10.2020 г.	200 000 000,00
KZ2C00002590	TSBNb23	16.10.2020 г.	120 740 800,00
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	30.10.2020	4 000 000 000,00
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	26.10.2020 г.	120 920 115,00
KZ2C00004448	TSBNb34	-	-
KZ2C00004455	TSBNb35	-	-
KZ2C00004463	TSBNb36	-	-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).

Согласно пункту 3 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», (далее – Закон), требования пунктов 1, 2 статьи 15 Закона не распространяются на:

- 1) организацию при проведении ею реструктуризации обязательств в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 2) банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций.

На текущую дату, Эмитент, согласно данным официального сайта Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК), имеет лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций № 1.2.74/74/29, от 08.09.2014 г., следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

Проспектами выпусков (ISIN KZ000A0T9AL7) Эмитента ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Проспектами выпусков (ISIN KZ2C00002046, KZ2C00002053, KZ2C00002061, KZ2C00002079, KZ2C00002103, KZ2C00002574, KZ2C00002582, KZ2C00002590, KZ2C00002616, KZ2C00002905, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091, KZ2C0M12F780), по рекомендации листинговой комиссии KASE предусмотрены дополнительные ограничения, о соблюдении в отчетном периоде, которых Эмитент уведомляет:

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа*	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно- правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	30.04.2021 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	30.04.2021 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		29.01.2021 г. (неконс) 01.03.2021 г. (конс)	29.01.2021 г. (неконс) 25.02.2021 г. (конс)
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	29.01.2021 г.	29.01.2021 г.
Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.	соблюдено	-	-

*согласованно с Биржей

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций.

В соответствии с пунктом 2, пп. 1 п. 6 Правил ПДО, Представителем проанализировано наличие обстоятельств, в том числе, заключения Эмитентом крупной сделки, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций.

Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

9. Финансовый анализ Эмитента.

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 2020 год

Анализ финансовых результатов деятельности был подготовлен на основе неконсолидированных неаудированных данных, предоставленных Эмитентом.

Активы и пассивы

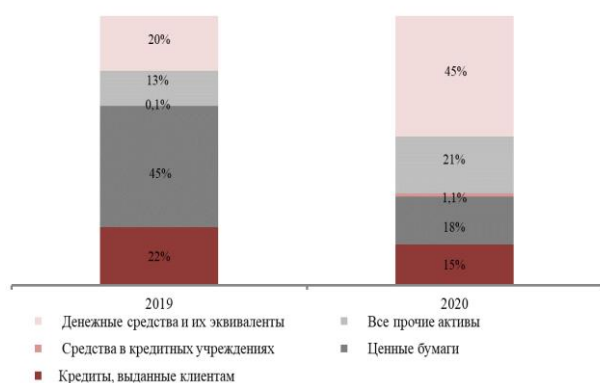
По состоянию на 31.12.2020 г. совокупные активы Эмитента составили 1 650 785,5 млн. тенге и выросли по сравнению с началом года на 24,4%. Кредиты, выданные клиентам, уменьшились на 12,5% до 251 157,2 млн. тенге. На конец отчетного периода кредиты, выданные клиентам, составили 15,2% от активов.

Ценные бумаги Эмитента за отчетный период сократились на 50,6% до 294 496,7 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты выросли в 2,7 раза и составили 738 474,2 млн. тенге.

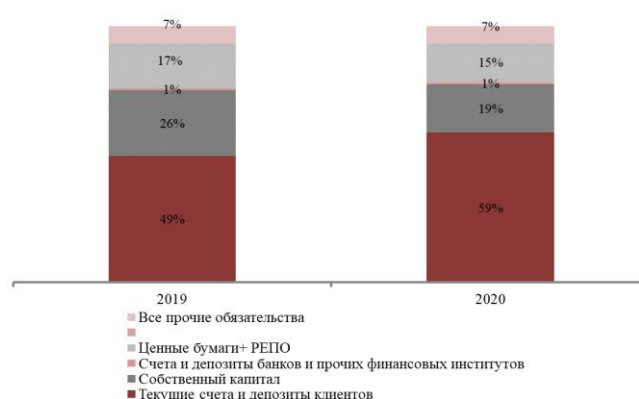
Обязательства Эмитента за отчетный период выросли на 35,7% и составили 1 338 996,3 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов увеличились на 47,4% до 967 201,4 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 72,2%, увеличившись с 66,5% по сравнению с началом отчетного периода. Субординированный долг вырос на 81,2% и составил 137 052,8 млн. тенге.

Собственный капитал Эмитента за отчетный период уменьшился на 8,2% и составил 311 789,2 млн. тенге. Снижение собственного капитала произошло в основном за счет сокращения нераспределенной прибыли. Акционерный капитал вырос на 19,2% до 258 200,1 млн. тенге.

Структура активов



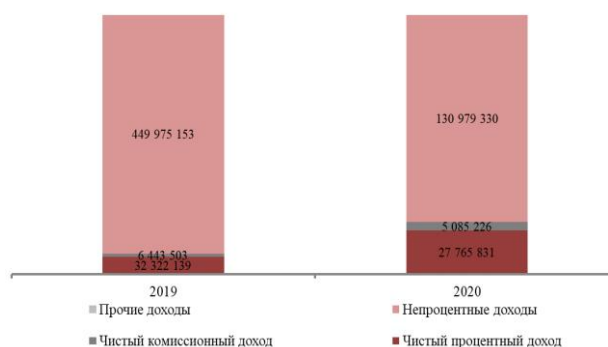
Источники фондирования



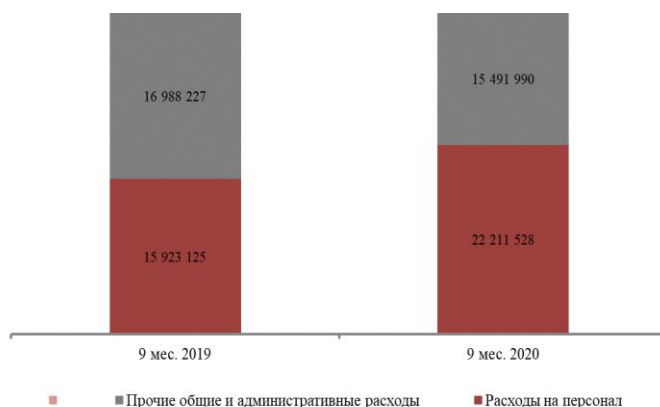
Кредиты и депозиты



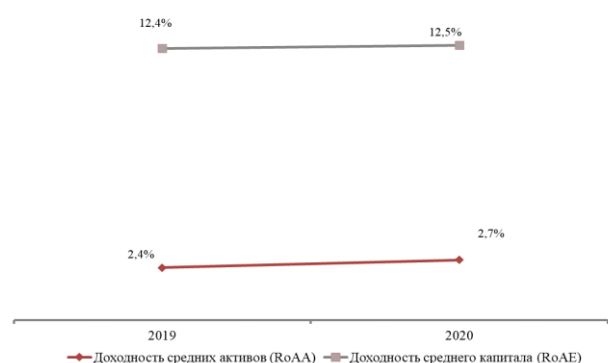
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в тысячах тенге)	31.12.2019г. (не аудировано)	31.12.2020г. (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	269 218 837	738 474 174
Производные финансовые активы	13 261	12 099 212
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 362 885	17 374 948
Торговые ценные бумаги	359 106	168 888
Инвестиционные ценные бумаги	596 086 109	294 327 797
Кредиты, выданные клиентам	287 008 000	251 157 182
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан (МФРК) по векселю	70 240 616	103 113 938
Основные средства и нематериальные активы	48 891 817	46 768 124
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 747 148	2 845 384
Инвестиции в дочерние компании	32 732 473	165 579 974
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	459 820	456 156
Прочие активы	18 441 943	18 419 719
Всего активов	1 326 562 015	1 650 785 496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	9 833 579	9 336 549
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	4 987 366	0
Производные финансовые обязательства	42 477	0
Текущие счета и депозиты клиентов	656 293 004	967 201 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 829 424	112 582 865
Субординированные долги	75 654 813	137 052 854
Обязательства перед ипотечной компанией	4 833 279	4 416 480
Обязательства по аренде	3 540 137	2 497 690
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	73 104 628	94 493 962

Прочие обязательства	9 625 565	11 414 463
Всего обязательств	986 744 272	1 338 996 307
Капитал		
Акционерный капитал	216 540 000	258 200 884
Дополнительный оплаченный капитал	365 363	365 363
Резерв по переоценке основных средств	2 373 129	1 679 653
Резерв изменений справедливой стоимости	873 211	3 875 033
Нераспределенная прибыль	119 666 040	47 668 256
Всего капитала	339 817 743	311 789 189
Всего обязательств и капитала	1 326 562 015	1 650 785 496

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 2020 год процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) снизились на 2,3% до 90 778,5 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Процентные расходы выросли на 9,7% до 66 591,2 млн. тенге.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом снизился на 14,1% и составил 27 765,8 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам составил 9 878,7 млн. тенге против чистого процентного расхода в размере 274 505,1 млн. тенге годом ранее.

Чистый комиссионный доход снизился на 21,1% до 5 085,2 млн. тенге за счет роста комиссионных расходов. Прочие операционные доходы снизились на 70,9% до 130 979,3 млн. тенге, прочие операционные расходы – на 8,3% до 83 818,8 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за 2020 год составила 40 732,3 млн. тенге по сравнению с чистой прибылью в размере 34 081,0 млн. тенге за 2019 год.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	За 12 месяцев, завершившихся 31 декабря 2019 года (не аудировано)	За 12 месяцев, завершившихся 31 декабря 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	92 901 353	90 778 492
Прочие процентные доходы	120 509	3 578 554
Процентные расходы	(60 699 723)	(66 591 215)
Чистый процентный доход	32 322 139	27 765 831
Расходы по кредитным убыткам	(306 827 249)	(17 887 103)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	(274 505 110)	9 878 728
Комиссионные доходы	9 933 412	9 577 518
Комиссионные расходы	(3 489 909)	(4 492 292)
Чистый комиссионный доход	6 443 503	5 085 226
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(2 063 637)	19 247 770
Чистый (расход)/доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 943	(3 317 735)
Доход от реклассификации кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(6 681 629)
Доход от реструктуризации обязательств	441 522 037	107 002 190
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10 072 393	12 474 952
Прочие доходы	273 405	2 251 585
Прочие операционные доходы	449 975 153	130 979 330
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании	(37 943 295)	(46 831 850)
Расходы от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Прибыль от восстановления прочих резервов/(убыток от обесценения или создания прочих резервов)	(7 377 348)	759 939
Расходы на персонал	(15 923 125)	(22 211 528)
Прочие общие и административные расходы	(16 988 227)	(15 491 990)

Прочие операционные расходы	(91 451 073)	(83 818 821)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	90 462 473	62 124 453
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(56 381 474)	(21 392 133)
Прибыль за период	34 080 999	40 732 320
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 240 089	(319 893)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 243	3 980
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(177 943)	3 318
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	1 068 389	3 001 822
Общий совокупный доход за период	35 149 388	43 734 142

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2019	31.12.2020
Ликвидные активы в % от активов	20,42	45,80
Займы клиентам/Активы	0,22	0,15
Средства клиентов/Обязательства	0,67	0,72
Займы клиентам/Средства клиентов	43,73%	25,97%
Собственный капитал/Активы	0,26	0,19
Доля NPL в портфеле, %*	47,71	47,73
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	38,54	44,00
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	7,13	4,72
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	34,39	10,36
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	11,99	4,65
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,61	0,36
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,81	0,60
Коэф. покрытия ликвидности*	6,48	2,23
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	2,53	2,21
	За 2019	За 2020
Чистая процентная маржа, %*	2,86	1,41
Чистый процентный спред, %*	-1,98	-1,82
Доходность средних активов (RoAA), %	2,38	2,74
Доходность среднего капитала (RoAE), %	12,36	12,50
Чистый процентный доход/Доходы, %	6,6	16,9
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	1,32	3,1
Непроцентные доходы/Доходы, %	92,1	79,95

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 31.12.2020 тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 652 314 310

1000	Деньги	54 800 194
1001	Наличность в кассе	42 686 026
1002	Банкноты и монеты в пути	3 467 404
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	8 646 764
1010	Аффинированные драгоценные металлы	41 451
1011	Аффинированные драгоценные металлы	41 451
1050	Корреспондентские счета	52 679 618
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	26 847 458
1052	Корреспондентские счета в других банках	13 638 100
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-11 033
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	12 205 093
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	569 001 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	569 001 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 877
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 001
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-21 192
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 933
1250	Вклады, размещенные в других банках	39 988 920
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	19 209 101
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	500 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 522 750
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	48 130
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-56 882
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	21 046
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	9 744 775
1300	Займы, предоставленные другим банкам	4 832 994
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	775 007
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	540 945
1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам	-32
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-26 020
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 543 094
1400	Требования к клиентам	226 496 305
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 191 655
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	296 124
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	19 495 895
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	284 672 578
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	323 924
1422	Форфейтинг клиентам	98 913 850
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	326 447 194
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-385 273 705
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	4 778
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-116 281 558
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-3 436 919
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	142 489
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	274 841 629
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	280 486 498
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-6 035 003
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	394 505
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 371
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	37 798 973
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	37 798 973
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	165 580 174
1471	Инвестиции в дочерние организации	165 579 974
1476	Прочие инвестиции	200
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	19 037 440
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	18 859 732
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-2 082
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	311 391
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 751 960
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 883 561
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	0
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1 500 586
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-255 929
1495	Резервы (провизии) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 244 657

1550	Расчеты по платежам	80 464
1552	Расчеты с клиентами	80 464
1600	Запасы	4 997 123
1602	Прочие запасы	4 997 123
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 845 384
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 845 384
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	47 461 331
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	541 668
1652	Земля, здания и сооружения	35 699 501
1653	Компьютерное оборудование	8 309 719
1654	Прочие основные средства	10 744 232
1655	Активы в форме права пользования	3 529 300
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	1 008 928
1658	Транспортные средства	467 038
1659	Нематериальные активы	6 914 359
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	171 327
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-382 414
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-6 350 902
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-6 668 383
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 283 628
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-558 423
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-361 859
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-4 319 132
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	124 776 566
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	144 585
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	11 588
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	7 670
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	30 251 248
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	93 246 344
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 011
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	170 566
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 565
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8 598
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	131 397
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	656 994
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 903 520
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	686
1793	Расходы будущих периодов	523 395
1799	Прочие предоплаты	3 379 439
1810	Начисленные комиссионные доходы	866 446
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	536
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	2 000
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	7
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	386 801
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	12
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	476 398
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	88
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	604
1830	Просроченные комиссионные доходы	-206 875
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	20 574
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	39
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	12
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	254 734
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	89 371
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 096 439
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 259
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	420
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1 669 723
1850	Прочие дебиторы	10 223 377
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	581 322
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	5 042 806
1854	Расчеты с работниками	16 082
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2 151 003
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	7 010 116
1861	Дебиторы по гарантиям	701 269
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	603 692
1870	Прочие транзитные счета	526 356
1871	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	76 625
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-61 393 767
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3 590 626
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	58 498 499

1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	12 100 399
1892	Требования по операциям форвард	11 987 168
1894	Требования по операциям спот	1 187
1895	Требования по операциям своп	112 044
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 337 972 737
2010	Корреспондентские счета	5 051
2013	Корреспондентские счета других банков	5 051
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 679 052
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	8 359 995
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20 405 295
2070	Дисконт по полученным займам	-22 086 238
2120	Срочные вклады	2 525 460
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2 525 460
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	954 801 363
2203	Текущие счета юридических лиц	147 041 251
2204	Текущие счета физических лиц	37 889 000
2205	Вклады до востребования физических лиц	5 630 155
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	72 514 555
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	331 567 859
2208	Условные вклады физических лиц	7 006
2211	Вклады до востребования юридических лиц	318
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	94 723
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	3 012 209
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	10 758 334
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	113 460 233
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	10 385 335
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	301 194
2219	Условные вклады юридических лиц	1 780 612
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	188 761 924
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 161 177
2227	Обязательства по аренде	2 528 462
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	7 575 918
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	591 411
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	18 739 687
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	111 926 396
2301	Выпущенные в обращение облигации	628 070 196
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	217
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-511 141 817
2306	Выкупленные облигации	-5 002 200
2400	Субординированные долги	133 207 247
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-115 569 533
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740
2406	Субординированные облигации	258 018 520
2550	Расчеты по платежам	420 684
2551	Расчеты с другими банками	63 045
2552	Расчеты с клиентами	357 639
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3 187 067
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	889
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 912
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	4 734
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	210
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	43 824
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	928 787
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	72 157
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	354 979
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	656 469
2745	Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	27 499
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 095 607
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	725 555
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	725 555
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	114 045
2794	Доходы будущих периодов	112 378
2799	Прочие предоплаты	1 667
2810	Начисленные комиссионные расходы	88 072
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	9 629
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	78 273
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	170
2850	Прочие кредиторы	119 867 790
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	328 734
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	251 392
2854	Расчеты с работниками	5 281 035

2855	Кредиторы по документарным расчетам	26 846
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	48 199
2857	Отложенные налоговые обязательства	94 493 962
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	14 179 594
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 129 733
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	203 457
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	48 472
2869	Выданные гарантии	3 222 953
2870	Прочие транзитные счета	567 014
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	85 799
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	600
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	4 416 480
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	4 416 480
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	8 475
2894	Обязательства по операциям спот	8 475
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	314 341 573
3000	Уставный капитал	260 700 884
3001	Уставный капитал – простые акции	258 200 884
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	365 363
3101	Дополнительный оплаченный капитал	365 363
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	53 275 326
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	1 679 653
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	326 199
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	10 223
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 538 611
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6 935 935
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	40 784 705
4	ДОХОДЫ	1 480 736 788
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	22 607
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	22 607
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 053 212
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	526 903
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	5 526 309
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 329
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 386
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 943
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	154 685
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	7 698
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	115 000
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	29 794
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	2 193
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	519 528
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	12 762
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	24 962
4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам	803
4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	481 001
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	47 240 563
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	159 650
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	11 259
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 040 752
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	35 798 807
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	74
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	3 563 534
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	256 370
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	3 643 505
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 766 612

4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 550 025
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 609 816
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 940 174
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	35
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 183 717
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 183 717
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	172 419
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	172 419
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	6 176 315
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	703 811
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 472 504
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	46 644
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	46 644
4500	Доходы по дилинговым операциям	38 649 975
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	158 464
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	12 818 360
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	288 726
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	25 188 981
4593	Доходы от переоценки операций своп	195 444
4600	Комиссионные доходы	9 576 641
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	4 273 288
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	103 532
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	180 335
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	107 695
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	644 801
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	455 113
4608	Прочие комиссионные доходы	1 955 676
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 578 414
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	22 076
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	101 973
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	153 738
4700	Доходы от переоценки	688 302 129
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	688 158 911
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	67 533
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 081
4711	Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	68 604
4730	Доходы от переоценки	76 472
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 456
4734	Доходы от прочей переоценки	16
4850	Доходы от продажи	3 847 804
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	303 055
4853	Доходы от реализации запасов	511 797
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 032 952
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	38 196 758
4895	Доходы по операциям своп	38 196 758
4900	Неустойка (штраф, пеня)	53 252 455
4900	Неустойка (штраф, пеня)	53 252 455
4920	Прочие доходы	407 086 385
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	406 721 658
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	364 727
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	143 599 125
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	27 233
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	8 993
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 236 654
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	14 905
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	136 314 246
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и	8 139

	текущим счетам ипотечных организаций	
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1 132 628
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	845 294
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1 780 203
4963	Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	230 830
5	РАСХОДЫ	1 438 851 308
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	8 360
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	8 360
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 155 319
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	168 747
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	662 359
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по рыночной ставке процента	1 324 213
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	2 843
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	2 633
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	210
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	47 586 276
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	91 281
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 991 572
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	25 335 581
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	4 956 903
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	115 416
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	919 556
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	289 197
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	387 962
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	10 325 134
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	173 674
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 199 241
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 199 241
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	16 305 669
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 568 486
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	14 649 794
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	87 389
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	9 159 504
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	2 708 248
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	6 451 256
5450	Расходы на формирование резервов	212 418 397
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	35 420
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	33 775
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	55 098 729
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	153 525 928
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	14 106
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1 538 389
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	258 579
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 475 486
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	19 004
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	418 981
5500	Расходы по дилинговым операциям	21 187 922
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	103 111
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 542 898
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	256 700
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	13 201 813
5593	Расходы от переоценки операций своп	83 400
5600	Комиссионные расходы	4 492 292
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	215 866
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	1 581

5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	222 952
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	34 519
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 843 251
5608	Прочие комиссионные расходы	1 006 940
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	163 572
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	3 071
5611	Комиссионные расходы за услуги по кассовым операциям	540
5700	Расходы от переоценки	727 936 003
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	680 995 478
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	60 399
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 884
5711	Расходы от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	43 392
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	46 831 850
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	20 728 756
5721	Расходы по оплате труда	18 527 267
5722	Социальные отчисления	467 001
5729	Прочие выплаты	1 734 488
5730	Расходы от переоценки активов	3 452 663
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 449 544
5734	Расходы от прочей переоценки	3 119
5740	Общехозяйственные расходы	9 054 028
5741	Транспортные расходы	197 867
5742	Административные расходы	2 911 909
5743	Расходы на инкассацию	268 270
5744	Расходы на ремонт	239 188
5745	Расходы на рекламу	759 969
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	732 826
5747	Представительские расходы	14 747
5748	Прочие общехозяйственные расходы	422 614
5749	Расходы на служебные командировки	90 708
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	803 873
5752	Расходы по страхованию	13 155
5753	Расходы по услугам связи	558 760
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	2 040 142
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	2 972 834
5761	Налог на добавленную стоимость	935 157
5763	Социальный налог	1 482 772
5764	Земельный налог	20 954
5765	Налог на имущество юридических лиц	497 205
5766	Налог на транспортные средства	5 521
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	31 225
5780	Расходы по амортизации	3 695 918
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	392 620
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	660 143
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	942 899
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	775 956
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	130 205
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	77 349
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	716 746
5850	Расходы от продажи	2 099 973
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	175 762
5854	Расходы от реализации запасов	501 988
5857	Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 422 223
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	31 048 200
5892	Расходы по операциям форвард	245 944
5895	Расходы по операциям своп	30 802 256
5900	Неустойка (штраф, пеня)	10 057
5900	Неустойка (штраф, пеня)	10 057
5920	Прочие расходы	300 926 658
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	300 075 276
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	322 612
5923	Расходы по аренде	528 770
5999	Корпоративный подоходный налог	21 410 395
5999	Корпоративный подоходный налог	21 410 395
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 634 771 402
6000	Счета по аккредитивам	344 570
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	60 779
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	26 846
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	256 945
6050	Счета по гарантиям	1 129 599 236
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	18 410 011
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 111 189 225
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	137 036 184

6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	100 000 000
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	37 036 184
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	247 706
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	243 859
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 847
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 999 869
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	2 999 869
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	364 543 837
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	364 543 837
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 634 771 402
6500	Счета по аккредитивам	344 570
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	60 779
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	26 846
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	256 945
6550	Счета по гарантиям	1 129 599 236
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	18 410 011
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 111 189 225
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	137 036 184
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	100 000 000
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	37 036 184
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	247 706
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	243 859
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 847
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 999 869
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	2 999 869
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	364 543 837
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	347 742 590
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	16 801 247
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 952 457 570
7100	Мемориальные счета – активы	292 620
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	292 620
7200	Мемориальные счета – пассивы	719 931 257
7220	Арендованные активы	4 193 888
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	201 548
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	715 535 821
7300	Мемориальные счета – прочие	3 232 316 349
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	3 232 258 212
7339	Разные ценности и документы	57 924
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	213
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 406 907
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 392 332
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	126
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	14 229
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	220
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 811 535
7601	Деньги	4 811 535
7650	Капитал	-9 301 098
7651	Капитал	-9 301 098

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период на основе неконсолидированной, неаудированной отчетности Эмитента без пояснительной записки. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался существенный рост ликвидных активов, которые по нашим расчетам выросли до 45,8% от активов. Рост ликвидных активов произошел в основном за счет увеличения денежных средств и их эквивалентов, которые на конец отчетного периода составили 44,7% от активов. Портфель ценных бумаг при этом сократился на 12,5%.

За отчетный период Эмитент получил чистую прибыль, большая часть которой сформировалась за счет получения непроцентных доходов (доход от реструктуризации активов).

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.01.2021 г. выполняет пруденциальные нормативы регулятора.

Финансовый анализ произведен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.

**Председатель Правления
АО «Private Asset Management»**



Усеров Д.Е.