



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»  
за 3 квартал 2020 года по консолидированной 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 01.10.2020 г.**

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
АО «First Heartland Securities»	132 317 024	100%	2 115 873	134 432 897	99,72%
<i>Количество объявленных простых акций, шт.</i>				697 500 000	
<i>Количество объявленных привилегированных акций, шт.</i>				2 500 000	
<i>Количество размещенных простых акций, шт.</i>				132 317 024	
<i>Количество размещенных привилегированных акций, шт.</i>				2 500 000	
<i>Количество выкупленных простых акций, шт.</i>				-	
<i>Количество выкупленных привилегированных акций, шт.</i>				-	

**3. Корпоративные события в отчетном периоде**

/KASE, 01.07.20/ - решением единственного акционера от 26 июня 2020 года изменен состав Совета директоров АО "First Heartland Jýsan Bank"

Данная информация размещена –

[https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_260620\\_8771.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_260620_8771.pdf)

/KASE, 23.07.20/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 22 июля 2020 года 26-го купона по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000,00 тенге.

/KASE, 07.08.20/ - Решением Совета директоров АО "First Heartland Jýsan Bank" от 03 августа 2020 года внесены изменения в состав Правления Банка.

Данная информация размещена –

[https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_030820\\_10959.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_030820_10959.pdf)

/KASE, 09.09.20/ - Решением Совета директоров АО "First Heartland Jýsan Bank" от 04 сентября 2020 года внесены изменения в состав Правления Банка.

Данная информация размещена –

[https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_080920\\_14856.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_080920_14856.pdf)

#### 4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

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

##### *Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы*

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb14</b>
ISIN	KZ2C00002046
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	E08-6
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2020 г.
Период погашения	04.06.2020 г.– 17.06.2020 г. (выпуск погашен 04.06.2020)

##### *Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы*

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb15</b>
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*

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb16</b>
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 9 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb17</b>
ISIN	KZ2C00002079
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	0
Дата регистрации выпуска	24.02.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-9
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2020 г.
Период погашения	04.06.2020 г.– 17.06.2020 г. (выпуск погашен 04.06.2020)

**Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb20</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb21</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb22</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb23</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb26</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb27</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb28</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb29</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb30</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb31</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb7</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb33</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb34</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb35</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb36</b>
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)
KZ000A0T9AL7	TSBNb7	22.07.2020 г.	130 575 000,00
KZ2C00002046	TSBNb14	-	-
KZ2C00002053	TSBNb15	-	-
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002079	TSBNb17	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
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.

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

Перспективами выпусков (ISIN KZ2C00002046, KZ2C00002053, KZ2C00002061, KZ2C00002079, KZ2C00002103, KZ2C00002574, KZ2C00002582, KZ2C00002590, KZ2C00002905, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091), 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	15.05.2020 г.	15.05.2020 г.
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	15.05.2020 г.	15.05.2020 г.
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	28.10.2020 г.	28.10.2020 г.
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	09.10.2020 г.	09.10.2020 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 9 месяцев 2020 года.**

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

#### **Активы и пассивы**

По состоянию на 30.09.2020 совокупные активы Эмитента составили 1 660 853 млн. тенге и выросли по сравнению с началом года на 11,3%. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение сократился на 13,0% до 360 715 тыс. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 21,7% от активов. Резерв под обесценение кредитного портфеля снизился за отчетный период на 3,5% и составил 492 376 млн. тенге. Соотношение резерва под обесценение

кредитного портфеля к кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение составило 65,8%.

Ценные бумаги Эмитента за отчетный период сократились на 40,2% до 366 121 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты выросли в 2,4 раза и составили 710 417 млн. тенге.

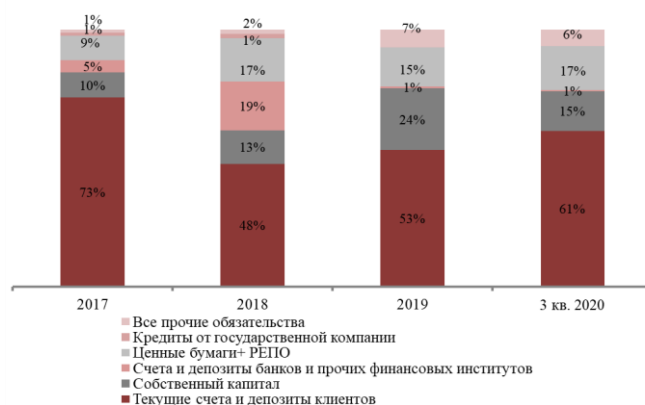
Обязательства Эмитента за отчетный период выросли на 24,2% и составили 1 406 745 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов увеличились на 27,0% до 1 005 666 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 71,5%, увеличившись с 69,9% по сравнению с началом отчетного периода. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов выросли на 3,3% и составили 10 161 млн. тенге.

Собственный капитал Эмитента за отчетный период сократился на 29,3% и составил 254 109 млн. тенге. Сокращение собственного капитала произошло в основном за счет падения нераспределенной прибыли.

### Структура активов



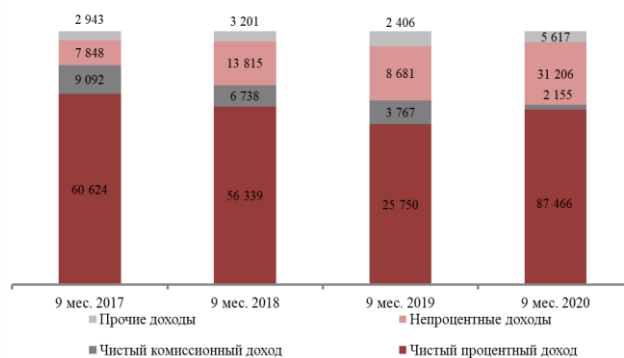
### Источники фондирования



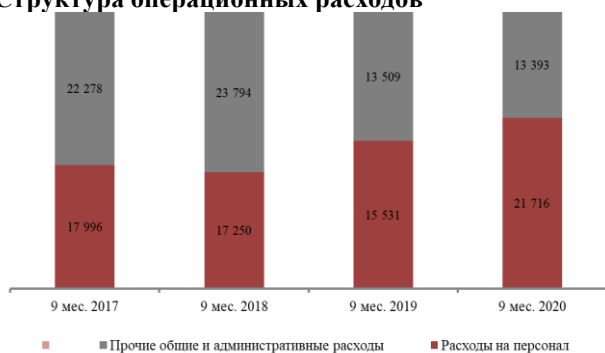
### Кредиты и депозиты



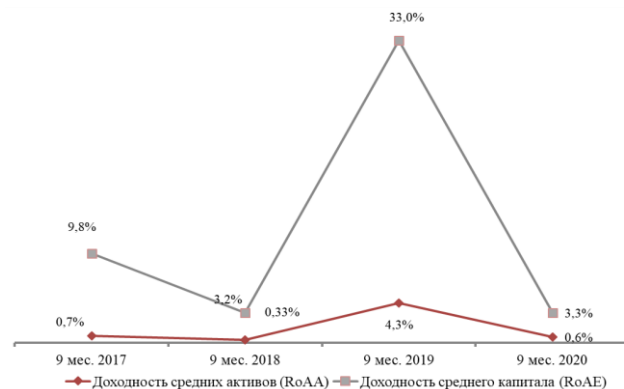
### Источники доходов



### Структура операционных расходов



### Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

## Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2019г.	30.09.2020г. (не аудировано)
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	298 047	710 417
Производные финансовые активы	13	2 148
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3 548	8 367
Торговые ценные бумаги	5 027	34 313
Инвестиционные ценные бумаги	606 861	331 808
Кредиты, выданные клиентам	414 651	360 715
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан (МФРК) по векселю	70 241	104 545
Страховые премии и активы по перестрахованию	3 313	3 481
Основные средства и нематериальные активы	54 272	59 828
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 144	5 134
Инвестиционная собственность	5 441	5 347
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	644	634
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	2 284	2 112
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	4 963
Прочие активы	18 639	27 041
<b>Всего активов</b>	<b>1 492 125</b>	<b>1 660 853</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	9 836	10 161
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	4 987	41 754
Производные финансовые обязательства	42	3
Текущие счета и депозиты клиентов	791 626	1 005 666
Долговые ценные бумаги выпущенные	148 604	159 892
Субординированный долг	75 277	81 649
Обязательства по аренде	4 489	3 484
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	24	10
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	73 522	76 359
Резервы по договорам страхования	5 961	9 229
Торговая и прочая кредиторская задолженность	0	555
Прочие обязательства	18 451	17 983
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 132 819</b>	<b>1 406 745</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	216 540	216 540
Дополнительный оплаченный капитал	631	631
Резерв по переоценке основных средств	1 945	1 880
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	4 108	4 649
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	649	(1 628)
Резерв по обратному приобретению	(137564)	(137 564)
(Накопленные убытки) /нераспределенная прибыль	272 997	169 601
<b>Всего капитала</b>	<b>359 306</b>	<b>254 109</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1 492 125</b>	<b>1 660 853</b>

Источник: данные Эмитента

### Прибыли и убытки

За 9 месяцев 2020 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли в 2,1 раза до 139 857 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост процентных доходов произошел в основном за счет роста процентных доходов по кредитам, выданным клиентам. Процентные расходы выросли на 26,3% до 56 345 млн. тенге. Рост процентных расходов произошел в основном за счет увеличения процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом вырос в 3,4 раза и составил 87 466 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам снизился на 86,3% и составил 11 602 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход снизился на 42,8% до 2 155 млн. тенге за счет роста комиссионных расходов. Прочие операционные доходы выросли в 3,6 раза до 31 206 млн. тенге, прочие операционные расходы – на 47,7% до 35 196 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за 9 месяцев года составила 9 978 млн. тенге по сравнению с чистой прибылью в размере 305 337 млн. тенге за аналогичный период прошлого года.

#### Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	65 193	139 857
Прочие процентные доходы	5 164	3 954
Процентные расходы	(44 607)	(56 345)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>25 750</b>	<b>87 466</b>
(Расходы) / доходы по кредитным убыткам	58 673	(75 864)
<b>Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам</b>	<b>84 423</b>	<b>11 602</b>
Комиссионные доходы	7 104	7 049
Комиссионные расходы	(3 337)	(4 894)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 767</b>	<b>2 155</b>
Начисленные страховые премии, брутто	4 221	9 481
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1 294)	(1 230)
Начисленные страховые премии, нетто	<b>2 927</b>	<b>8 251</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(47)	(2 240)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(474)	(394)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>2 406</b>	<b>5 617</b>
Страховые претензии начисленные	(845)	(2 022)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	59	789
<b>Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>(786)</b>	<b>(1 233)</b>
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(1 126)	(1 030)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1 023	70
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(889)</b>	<b>(2 193)</b>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 103	5 475
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(436)	(5 609)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	25
Чистый (расход) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами	1 390	(58)
Чистый (расход)/ доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419	(3 302)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4 849	19 206
Прочие доходы	1 356	15 469
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>8 681</b>	<b>31 206</b>
Расходы от переоценки основных средств и	-	(75)

нематериальных активов		
(Убыток) / прибыль от (обесценения или создания) / восстановления прочих резервов	5 217	(12)
Расходы на персонал	(15 531)	(21 716)
Прочие общие и административные расходы	(13 509)	(13 393)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(23 823)</b>	<b>(35 196)</b>
Доход от обратного приобретения	<b>241 414</b>	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>315 979</b>	<b>13 191</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(10 642)	(3 213)
<b>Прибыль за период</b>	<b>305 337</b>	<b>9 978</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>		
- акционерам Банка	305 337	9 979
- неконтролирующим акционерам	-	(1)
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<i>Прочий совокупный (убыток)/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	2 088	(10 649)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 888
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(419)	3 302
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	226	(2 277)
<i>Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>1 895</i>	<i>(1 736)</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	837	-
<i>Всего статей прочего совокупного (убытка)/дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>837</i>	<i>-</i>
<b>Прочий совокупный (убыток) / доход за период</b>	<b>2 732</b>	<b>(1 736)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>308 069</b>	<b>8 242</b>
<b>Итого совокупный доход, причитающийся на:</b>		
- Акционера Банка	308 069	8 242
- Неконтролирующие доли участия	-	-
<b>Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)</b>	<b>2 868,31</b>	<b>75,41</b>

Источник: данные Эмитента

### Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 710 417 млн. тенге и выросли по сравнению с началом отчетного периода на 89,3%. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности составил 188 848 млн. тенге, чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности – 286 213 млн. тенге, чистый отток от финансовой деятельности – 99 790 млн. тенге.

## Отчет о движении денежных средств Эмитента

(в миллионах тенге)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года*	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	56 359	47 438
Процентные расходы выплаченные	(32 333)	(38 804)
Комиссионные доходы полученные	7 203	7 005
Комиссионные расходы выплаченные	(3 318)	(4 965)
Страховые премии полученные	4 484	8 810
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1 785)	(1 516)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(781)	(1 238)
Чистый доход / (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами	(67)	12
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 525	4 013
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	3 301
Прочие доходы полученные	1 441	1 261
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(26 945)	(31 532)
<b>Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов</b>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9 876	(5 276)
Торговые ценные бумаги	518	(25 644)
Кредиты, выданные клиентам	45 100	17 383
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	5 482
Прочие активы	(4 114)	(4 252)
<b>Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(16 498)	(2 296)
Текущие счета и депозиты клиентов	29 464	177 985
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(99 243)	36 758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(4 443)
Прочие обязательства	(7 192)	(427)
<b>Чистое поступление / (использование) денежных средств от / (в) операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(917)	(207)
<b>Чистое поступление / (использование) денежных средств от / (в) операционной деятельности</b>		
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	672 696	435
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 702 538)	(585 106)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 722 426	771 718
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(431 288)	(672 345)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 969	793 269
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	-	(22 690)
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40	2 737
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(767)	(1 943)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	35	138
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
	<b>377 573</b>	<b>286 213</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного долга	(14 988)	(5 900)
Размещение субординированного долга	-	20 758
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	542	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(6 999)	-
Погашение обязательств по аренде	(319)	(1 166)
Поступления от выпуска акционерного капитала	70 000	-
Выкуп собственных простых акций	409	-
Погашение кредитов от других банков	-	(42)
Дивиденды выплаченные акционеру Группы	(5 250)	(113 440)
<b>Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности</b>	<b>43 395</b>	<b>(99 790)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>386 745</b>	<b>375 271</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	4 018	37 103
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(7)	(4)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	54 599	298 047
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода</b>	<b>445 355</b>	<b>710 417</b>
<b>Неденежные операции</b>		
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	2 946	3 522
Перевод основных средств в активы, предназначенные для продажи в составе прочих активов	2	2
Перевод инвестиционной собственности в основные средства	198	-

Источник: данные Эмитента

### Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	<b>31.12.2019</b>	<b>30.09.2020</b>
Ликвидные активы в % от активов	61,22	65,32
Займы клиентам/Активы	0,28	0,22
Средства клиентов/Обязательства	0,70	0,71
Займы клиентам/Средства клиентов	52,38%	35,87%
Резервы/Кредиты, %	65,9	65,8
Собственный капитал/Активы	0,24	0,15
Доля NPL в портфеле, %*	47,71	49,19
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	38,54	44,30
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	7,13	3,04
Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	34,39	19,84
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	11,99	9,26
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,61	0,36
Коэф.достаточности собственного капитала (к2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,81	0,53
Коэф. покрытия ликвидности*	6,48	4,08
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	2,53	2,59
	<b>За 9 мес. 2019</b>	<b>За 9 мес. 2020</b>
Чистая процентная маржа, %*	1,34	3,15
Чистый процентный спред, %*	-1,96	-1,14
Доходность средних активов (RoAA), %**	4,32	0,63
Доходность среднего капитала (RoAE), %**	33,02	3,25
Чистый процентный доход/Доходы, %	63,4	69,2
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	9,28	1,7
Непроцентные доходы/Доходы, %	21,4	24,68

\*без учета дохода от обратного приобретения в 1 квартале 2019 года

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 30.09.2020**  
тыс. тенге

<b>КОДЫ</b>	<b>Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
1	АКТИВЫ	1 517 319 732
1000	Деньги	59 730 003
1001	Наличность в кассе	49 200 217
1002	Банкноты и монеты в пути	3 939 700
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	6 590 086
1010	Аффинированные драгоценные металлы	81 579
1011	Аффинированные драгоценные металлы	71 120
1012	Аффинированные драгоценные металлы в пути	10 459
1050	Корреспондентские счета	100 183 397
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	43 461 324
1052	Корреспондентские счета в других банках	44 684 273
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-8 173
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	12 045 973
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	438 865 400
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	438 865 400
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 051
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	-23 069
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	-11 882
1250	Вклады, размещенные в других банках	5 647 869
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	500 000
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	48 131
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-54 591
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	21 591
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	5 132 738
1300	Займы, предоставленные другим банкам	2 368 416
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	533 173
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	618 137
1312	Дисконт по займам, предоставленным другим банкам	-210
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-26 909
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 244 225
1400	Требования к клиентам	232 594 240
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	781 421
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	97 613
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	17 534 355
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	342 693 776
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	325 433
1422	Форфейтинг клиентам	101 477 700
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	321 763 984
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-434 375 377
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	2 634
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-116 861 766
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-1 017 351
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	171 818
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257 161 162
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	266 199 156
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-9 734 043
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	696 049
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	88 729 619
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	88 729 619
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	63 151 180
1471	Инвестиции в дочерние организации	63 150 980
1476	Прочие инвестиции	200
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	59 000 792
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	58 994 856
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-200 415
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	337 748



1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 751 960
1486	Резервы (проекции) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 883 357
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	0
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1 041 611
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-189 019
1494	Просроченная задолженность по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	54 514
1495	Резервы (проекции) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-907 106
1550	Расчеты по платежам	104 764
1552	Расчеты с клиентами	104 764
1600	Запасы	5 790 619
1602	Прочие запасы	5 790 566
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	53
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	397 583
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	397 583
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	50 391 166
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	542 678
1652	Земля, здания и сооружения	38 349 212
1653	Компьютерное оборудование	8 237 090
1654	Прочие основные средства	10 607 467
1655	Активы в форме права пользования	3 614 776
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	981 654
1658	Транспортные средства	655 128
1659	Нематериальные активы	6 578 098
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	54 784
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-297 862
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-6 182 686
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-6 411 638
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 150 224
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-526 714
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-516 271
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-4 144 326
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	136 015 203
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	74 987
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 312
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	6 728
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	44 498 307
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	87 836 664
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 511
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	336 360
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 162 382
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	2 655
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	136 450
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	131 397
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	1 823 450
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 228 719
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	1 072
1793	Расходы будущих периодов	361 310
1799	Прочие предоплаты	3 866 337
1810	Начисленные комиссионные доходы	480 168
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	22
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 310
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	476 020
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	27
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	2 789
1830	Просроченные комиссионные доходы	-37 946
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	20 164
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	39
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	12
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	90 054
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 096 017
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 141
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	421
1845	Резервы (проекции) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1 245 794
1850	Прочие дебиторы	9 694 465
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	557 307
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	4 263 324
1854	Расчеты с работниками	20 242
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 825 760
1857	Отложенные налоговые активы	60 514

1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	6 113 488
1861	Дебиторы по гарантиям	1 432 019
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	3 011 582
1870	Прочие транзитные счета	434 616
1871	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	94 566
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-62 639 630
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-4 101 182
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	58 621 859
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	2 576 283
1892	Требования по операциям форвард	2 553 094
1894	Требования по операциям спот	23 189
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 282 439 870</b>
2010	Корреспондентские счета	25 012
2013	Корреспондентские счета других банков	25 012
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 477 221
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	8 359 995
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22 375 830
2070	Дисконт по полученным займам	-22 258 604
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	884 880 238
2203	Текущие счета юридических лиц	161 247 194
2204	Текущие счета физических лиц	40 797 438
2205	Вклады до востребования физических лиц	4 973 084
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	55 211 576
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	358 119 413
2208	Условные вклады физических лиц	6 880
2211	Вклады до востребования юридических лиц	318
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	91 088
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	3 256 055
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	9 647 393
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	61 748 831
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	16 107 818
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	835 830
2219	Условные вклады юридических лиц	1 686 063
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	116 920 264
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 472 709
2227	Обязательства по аренде	2 812 048
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	7 717 199
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	22 358 723
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	18 870 314
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	40 090 842
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	40 090 842
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	159 408 293
2301	Выпущенные в обращение облигации	628 070 193
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	226
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-463 659 926
2306	Выкупленные облигации	-5 002 200
2400	Субординированные долги	74 613 899
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-74 162 881
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740
2406	Субординированные облигации	158 018 520
2550	Расчеты по платежам	551 433
2552	Расчеты с клиентами	551 433
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7 065 626
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	870
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 412
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	20 091
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	63 311
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	949 998
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	60 163
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	460 364
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	10 009
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	740 205
2745	Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	54 249
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	4 704 954
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	201 367
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	201 367
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	93 196
2794	Доходы будущих периодов	91 582
2799	Прочие предоплаты	1 614
2810	Начисленные комиссионные расходы	77 483
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	9 435
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	67 881

2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	167
2850	Прочие кредиторы	101 939 697
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	394 824
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	188 892
2854	Расчеты с работниками	2 864 776
2855	Кредиторы по документарным расчетам	454 335
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	761 788
2857	Отложенные налоговые обязательства	75 965 630
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	13 913 376
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 011 570
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	131 767
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	513 552
2869	Выданные гарантии	3 413 242
2870	Прочие транзитные счета	507 745
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	1 817 688
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	512
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	4 589 489
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	4 589 489
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	426 074
2892	Обязательства по операциям форвард	405 483
2894	Обязательства по операциям спот	17 725
2895	Обязательства по операциям своп	2 866
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	234 879 862
3000	Уставный капитал	219 040 000
3001	Уставный капитал – простые акции	216 540 000
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	15 474 499
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	2 308 296
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	632 114
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	12 404
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 234 532
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6 290 958
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	4 996 195
4	<b>ДОХОДЫ</b>	863 499 850
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	17 314
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	17 314
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	4 127 043
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	341 875
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3 785 168
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 953
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 886
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 067
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	124 714
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	7 699
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	97 751
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	17 082
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	2 182
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	326 693
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	5 376
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	15 975
4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам	629
4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	304 713
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	33 447 311
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	126 904
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	7 655

4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 530 027
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	26 587 629
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	74
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	2 554 342
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	255 417
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	1 601 345
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	783 918
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 932 909
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 271 210
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 661 673
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	26
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 129 951
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 129 951
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	138 836
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	138 836
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 792 005
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	517 833
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 274 172
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	8 685
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	8 685
4500	Доходы по дилинговым операциям	25 493 523
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	142 547
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	10 439 924
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	170 377
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	14 740 675
4600	Коммиссионные доходы	6 777 501
4601	Коммиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3 004 871
4602	Коммиссионные доходы за агентские услуги	22 443
4604	Коммиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	120 301
4605	Коммиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	107 678
4606	Коммиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	505 694
4607	Коммиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	331 856
4608	Прочие коммиссионные доходы	1 393 626
4611	Коммиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 086 865
4612	Коммиссионные доходы по документарным расчетам	15 402
4617	Коммиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	74 483
4619	Коммиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	114 282
4700	Доходы от переоценки	545 168 635
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	545 125 486
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	37 773
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 376
4730	Доходы от переоценки	76 428
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 412
4734	Доходы от прочей переоценки	16
4850	Доходы от продажи	1 958 720
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	105 040
4853	Доходы от реализации запасов	415 795
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 437 885
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	29 470 336
4895	Доходы по операциям своп	29 470 336
4900	Неустойка (штраф, пеня)	53 007 613
4900	Неустойка (штраф, пеня)	53 007 613
4920	Прочие доходы	14 200 147
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	14 092 289
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	107 858
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	113 277 533
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	20 941
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу,	3 119

	предоставленным другим банкам	
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 964 118
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	12 131
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	108 235 747
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	4 642
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1 111 853
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	663 958
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1 261 024
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>857 465 380</b>
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	6 270
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	6 270
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 206 834
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	152 004
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	489 992
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по рыночной ставке процента	564 838
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	2 426
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	2 426
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	34 833 720
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	38 301
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 316 402
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	18 833 667
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	4 023 368
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	86 269
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	686 527
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	226 002
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	295 645
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	7 210 654
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	116 885
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 175 573
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 175 573
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	12 444 432
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 161 302
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	11 222 614
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	60 516
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	6 954 733
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	2 039 871
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	4 914 862
5450	Расходы на формирование резервов	183 280 196
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	26 808
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	28 110
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	54 834 408
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	125 699 106
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	7 697
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1 093 179
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	249 956
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	907 106
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	18 200
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	415 626
5500	Расходы по дилинговым операциям	19 475 555
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	102 796
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	6 633 345
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	143 484
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	12 593 064

5593	Расходы от переоценки операций своп	2 866
5600	Комиссионные расходы	3 223 446
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	140 660
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	167 735
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	22 908
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 024 009
5608	Прочие комиссионные расходы	744 199
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	120 820
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	2 575
5611	Комиссионные расходы за услуги по кассовым операциям	540
5700	Расходы от переоценки	533 458 985
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	533 416 071
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	30 765
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 128
5711	Расходы от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	8 021
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	14 677 142
5721	Расходы по оплате труда	12 952 783
5722	Социальные отчисления	352 413
5729	Прочие выплаты	1 371 946
5730	Расходы от переоценки активов	3 432 876
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 429 757
5734	Расходы от прочей переоценки	3 119
5740	Общехозяйственные расходы	5 870 159
5741	Транспортные расходы	145 567
5742	Административные расходы	1 996 057
5743	Расходы на инкассацию	193 094
5744	Расходы на ремонт	97 086
5745	Расходы на рекламу	341 773
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	570 427
5747	Представительские расходы	10 776
5748	Прочие общехозяйственные расходы	311 456
5749	Расходы на служебные командировки	60 711
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	214 560
5752	Расходы по страхованию	11 040
5753	Расходы по услугам связи	405 106
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 512 506
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 995 112
5761	Налог на добавленную стоимость	563 573
5763	Социальный налог	1 045 489
5764	Земельный налог	16 636
5765	Налог на имущество юридических лиц	338 046
5766	Налог на транспортные средства	5 515
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	25 853
5780	Расходы по амортизации	2 732 733
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	258 159
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	491 927
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	677 769
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	600 062
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	98 496
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	64 574
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	541 746
5850	Расходы от продажи	1 870 810
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	51 116
5854	Расходы от реализации запасов	397 471
5857	Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 422 223
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26 140 156
5895	Расходы по операциям своп	26 140 156
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5 344
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5 344
5920	Прочие расходы	861 218
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	211 369
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	246 150
5923	Расходы по аренде	403 699
5999	Корпоративный подоходный налог	2 817 660
5999	Корпоративный подоходный налог	2 817 660
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 326 759 897
6000	Счета по аккредитивам	882 824
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	115 851
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	454 335
6030	Возможные требования банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	312 638
6050	Счета по гарантиям	1 087 340 473
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	24 499 433
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 062 841 040

6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	43 370 137
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	43 370 137
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	251 258
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	245 690
6177	Условные требования по предоставленным займам	5 568
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	194 915 205
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	194 915 205
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 326 759 897
6500	Счета по аккредитивам	882 824
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	115 851
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	454 335
6530	Возможные обязательства банка-бенефициара по непокрытым аккредитивам	312 638
6550	Счета по гарантиям	1 087 340 473
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	24 499 433
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 062 841 040
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	43 370 137
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	43 370 137
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	251 258
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	245 690
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	5 568
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	194 915 205
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	190 294 406
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4 620 799
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 956 868 902
7100	Мемориальные счета – активы	323 822
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	323 822
7200	Мемориальные счета – пассивы	674 137 428
7220	Арендованные активы	4 990 737
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	295 758
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	668 850 933
7300	Мемориальные счета – прочие	3 282 389 375
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	3 282 331 239
7339	Разные ценности и документы	57 924
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	212
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 594 810
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 579 673
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	75
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	14 956
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	106
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 809 722
7601	Деньги	4 809 722
7650	Капитал	-9 258 747
7651	Капитал	-9 258 747
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	-130 386
7662	Доходы в виде вознаграждения	-130 362
7668	Прочие доходы	-24
7680	Расходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	2 878
7681	Изъятие активов клиента	2 878

## 11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост ликвидных активов, которые по нашим расчетам выросли с 61,2% до 65,3% от активов. Рост ликвидных активов произошел в основном за счет увеличения денежных средств и их эквивалентов, которые на конец отчетного периода составили 42,8% от активов. Портфель ценных бумаг при этом сократился на 40,2%. Кредитный портфель Эмитента на конец отчетного периода составил 21,7% от активов, соотношение резервов к кредитам составило 65,8%.

За отчетный период Эмитент получил чистую прибыль, большая часть которой сформировалась за счет получения непроцентных доходов. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам за отчетный период сократился на 86,3%.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.10.2020 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.