ЦЕСНАБАНК

Проспект первого выпуска именных купонных субординированных облигаций в количестве 5 000 000 000 штук в пределах третьей облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк»

(АО «Цеснабанк»)

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких – либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, предоставленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 100 миллиардов тенге, зарегистрированным Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 10.08.11г. (№Е08). Данный выпуск облигаций является первым.

Структура выпуска облигаций	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
Дата начала обращения	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения	7 лет с даты начала обращения
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за последним днем обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
Дата погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана , пр. Победы, 29.
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

ЦЕСНАБАНК

Сведения о представителе держателей облигаций	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными и не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.
Сведения о регистраторе	АО «Регистраторская система ценных бумаг», г. Алматы, м-н «Астана» д.8а. Контактный телефон (8727)226-11-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	Наступление дефолта по облигациям - это полная или частичная невыплата купонного вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций в течение 15 календарных дней со дня, следующего за днем окончания выплаты денежного обязательства в соответствии с данным Проспектом. В случае невыплаты или неполной выплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями выпуска облигаций, или нарушения сроков выплаты, эмитент выплачивает держателям данных облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата). Эмитент в течение 3 календарных дней с даты полной или частичной невыплаты денежного обязательства в сроки, определенные данным Проспектом, информирует держателей облигаций путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа», включая данные о факте дефолта, объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, порядке действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к эмитенту. Эмитентом, в случае наступления дефолта по данным облигациям, будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав держателей облигаций. Для этого соответствующим органом эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт.
Досрочное погашение	По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности эмитента и его финансовом состоянии	Эмитент информирует держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
Использование средств, полученных при размещении	Целями привлечения средств настоящего выпуска являются: -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;

	-активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики; - увеличение размера собственного капитала.
Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга	См. Приложение 1
Ограничения (ковенанты)	По облигациям данного выпуска ограничения (ковенанты) не предусмотрены.
Информация об опционах	Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.
Конвертация облигаций	Конвертация облигаций не предполагается.
Срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки на неорганизованном рынке, а также путем проведения торгов на организованном рынке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. О сроках и условиях размещения среди неограниченного круга инвесторов эмитент информирует посредством публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа".
Условия и порядок оплаты облигаций	При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются договором купли-продажи, заключенным между эмитентом (андеррайтером) и инвестором. При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.

И.о.Председателя Правления **Р.Якупбаев**

Главный бухгалтер **Н.Багаутдинова**

ЦЕСНАБАНК

«Цеснабанк» акционерлік қоғамының
(«Цеснабанк» АҚ)
үшінші облигациялық бағдарлама шегіндегі саны 5 000 000 000 дана атаулы купонды бағыныштты облигациялардың бірінші шығарылым анықтамалығы

Уәкілетті органның облигациялар шығаруын мемлекеттік тіркеу инвесторларға анықтамалықта сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдарды ұсынуды білдірмейді. Облигациялар шығаруды мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын мемлекеттік орган осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілікте болмайды. Облигацияларды шығару анықтамалығы тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қана қарастырылған. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы анықтамалықтағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілікте болады және ондағы ұсынылған ақпараттың барлығы шынайы болып табылатынын әрі инвесторларды, эмитентке және оның облигацияларына қатысты, адастырушылыққа әкеп соқтырмайтынын растайды.

Осы облигация шығарылымы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетінде 10.08.11ж. (№Е08) тіркелген «Цеснабанк» акционерлік қоғамының үшінші облигациялық бағдарлама анықтамалығына сәйкес 100 миллиард теңге көлемінде жүзеге асырылады. Осы облигация шығарылымы бірінші болып табылады.

Облигациялар шығарылымының құрылымы	
Шығарылатын облигация түрі	атаулы купонды бағыныңшты қамтамасыз етусіз
Шығарылатын облигация саны	5 000 000 000 (Бес миллиард) дана
Шығарылатын облигациялардың жалпы көлемі	5 000 000 000 (Бес миллиард) теңге.
Бір облигацияның номиналдық құны	1 (бір) теңге
Сыйақы мөлшерлемесі	Сыйақы мөлшерлемесі – облигацияның номиналды құнынан жылдық 8%
Сыйақы есептеудің басталған күні	Облигация айналымының басталған күні.
Сыйақы төлеу күні мен мерзімділігі	Облигациялар бойынша сыйақылар төлеу 360/30 (жылда 360 күн / айда 30 күн) уақыт базасы есебінен жылына екі рет, сол сияқты әр алты ай сайын, облигациялардың айналымға түсе бастау күнінен бастап, жыл сайын өтеу мерзіміне дейін жүргізіледі.
Сыйақы төлеудің тәртібі мен шарты	Сыйақыларды төлеу теңгемен облигациялар иелерінің ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Сыйақы оны алуға құқығы бар тұлғаларға оларды төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдайға қарай төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы төлемдер жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде төленеді. Купондық сыйақы купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесіне облигацияның номиналды құнын жүргізу ретінде есептеледі. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, сыйақы Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің ресми бағамы бойынша ЕВРО немесе АҚШ долларымен төлем күні төленеді. Теңге сомасын шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүзеге асырылатын болады.
Айналымның басталу күні	«Қазақстандық қор биржасы» АҚ бағалы қағаздар ресми тізіміне облигацияның қосылған күні облигация айналымының басталу күні болып табылады.
Айналым мерзімі	Айналым басталған күннен 7 жыл
Облигацияларды өтеу шарты мен тәсілі	Облигациялар айналым мерзімінің соңында облигациялардың номиналды құны бойынша соңғы купонды сыйақы төлеумен бір уақытта теңгемен облигация иесінің ағымдағы шотына ақша аудару арқылы облигация иелерінің тізіліміне өтеу күніне дейін төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша өтеледі. Облигациялардың номиналды құны мен соңғы купондық сыйақы облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, сыйақы Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің ресми бағамы бойынша ЕВРО немесе АҚШ долларымен төлем күні төленеді. Теңге сомасын шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүзеге асырылатын болады.
Облигацияларды өтеу күні	Облигацияны өтеудің алғашқы күні облигация айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күн болып табылады.
Облигацияларды өтеу жүргізілетін орын	Астана қ., Жеңіс д-лы, 29.

Облигациялар бойынша қамтамасыз ету	Осы шығарылым облигациялары қамсыздандырылған болып табылмайды.
Облигация иеленушілерінің өкілі туралы мәлімет	Осы шығарылым облигациялары қамсыздандырылған болып табылмайды және облигация иеленушілері өкілінің болуын қарастырмайды.
Тіркеуші туралы мәлімет	«Бағалы қағаздарды тіркеу жүйесі» АҚ, Алматы қ-сы, «Астана» ықшамауданы, 8а-үй. Байланыс телефоны (8727)226-11-64. Бағалы қағазды иеленушілер тізбесін енгізу 05.05.03 ж. № 001-А-75 шарты.
Облигацияны орналастыруға қатысушы ұйымдар туралы мәлімет	Эмитент облигацияларды орналастыруды дербес немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес аталған қызмет түрімен айналысуға тиісті өкілеттігі бар андеррайтерлерді қатыстыру арқылы жүзеге асырады.
Төлем агенті туралы мәлімет	Купондық сыйақы мен облигацияның номиналды құнын төлеуді эмитент дербес жүзеге асырады.
Облигация иеленушісіне берілетін құқық	Осы облигация шығару анықтамалығында қарастырылған мерзімде облигацияның номиналды құнын алу құқығы; осы облигация шығару анықтамалығында қарастырылған мерзімде сыйақыны алу құқығы; Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте ақпаратты алу құқығы; Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияға жекешелену құқығынан туындайтын басқа да құқықтар. Облигациялар бойынша осы шығарылымда мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.
Дефолт мәлімденуі мүмкін оқиғалар	Облигациялар бойынша дефолттың басталуы – бұл облигациялардың купондық сыйақысын және (немесе) номиналды құнын осы анықтамалыққа сәйкес ақшалай міндеттемелерді төлеу мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап есептелетін 15 күнтізбелік күн ішінде төлемеу немесе ішінара төлемеу. Облигация шығарылымының шарттарына сәйкес облигация иеленушілеріне төлеуге міндетті кез келген соманы эмитент төлемеген немесе толық төлемеген, немесе төлеу мерзімін бұзған жағдайда, эмитент ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне (төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен есептелетін мерзімін кешіктірген әр күн үшін орындалмаған міндеттемелер сомасына осы облигациялар иеленушілеріне өсімақы төлейді. Осы Анықтамалықпен белгіленген мерзімде ақшалай міндеттемелерді толық немесе ішінара төлемеу күнінен бастап 3 күнтізбелік күн ішінде эмитент облигация иеленушілерін «Казахстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттеріне, сондай-ақ «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ресми сайтына дефолт фактісін, орындалмаған міндеттемелер көлемін, міндеттемелерді орындамау себебін, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация иеленушілерінің әрекеттер тәртібін, эмитентке талаптармен жүгінудің мерзімі мен тәртіптерін қоса, ақпараттық хабарлама жариялау арқылы хабарлайды. Осы облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент дефолтты туғызған себептерді жою үшін, сондай-ақ облигация иеленушілерінің құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық мүмкін шараларды қолданады. Сол үшін эмитенттің тиісті органымен дефолтты туғызған себептерді жою үшін шаралар жоспары әзірленеді және бекітіледі.
Мерзімінен бұрын өтеу	Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеу қарастырылмаған.
Облигация иеленушілерін эмитенттің қызметі және оның қаржы жағдайы жөнінде хабарлаудың тәртібі	Эмитент облигация иеленушілерін өз қызметі мен қаржылық жағдайы туралы «Казахстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттеріне, сондай-ақ «Қазақстандық қор биржасы» АҚ ресми сайтына (www.kase.kz) ақпараттық хабарлама жариялау арқылы хабарлайды.
Орналастырылғанда алынған қаражатты	Осы шығарылымның қаражаттарын жұмылдыру мақсаттары: - жұмылдырылған қаражаттар көздерін тездетіп

пайдалану	әртараптандыру(диверсификациялау) және мерзімділігінің көбеюі; -орташа мерзімді және ұзақ мерзімді Банк өтімділігін қолдау; -экономиканың нақты секторының инвестициялық жобаларын кредиттеу саласында Банк қызметін жандандыру; - меншікті капитал мөлшерінің өсуі
Негізгі борыш пен сыйақыны төлеу үшін қажет эмитенттің ақшалай қаражаты мен дереккөз болжамы	1-қосымшаны қараңыз
Шектеулер (ковенанттар)	Осы шығарылым облигациялары бойынша шектеулер (ковенанттар) қарастырылмаған.
Опциондар жөнінде ақпарат	Осы облигациялар шығарылымымен опциондар қарастырылмаған.
Облигацияларды айырбастау	Облигацияларды айырбастау болжанбаған
Облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі	Облигациялар жазылым арқылы бүкіл айналыс мерзімі ішінде ұйымдаспаған нарықта, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұйымдасқан нарықта сауда-саттық өткізу арқылы орналастырылады. Инвесторлардың шектелмеген топтары арасында облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі туралы эмитент «Казахстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттерінде, сондай-ақ «Қазақстандық қор биржасы» АҚ сайтында жариялау арқылы хабарландырады.
Облигацияларды төлеудің тәртібі мен шарттары	Ұйымдаспаған бағалы қағаздар нарығында жазылым арқылы облигацияларды орналастыру кезіндегі төлеу тәртібі мен шарттары эмитент (андеррайтер) пен инвестор арасында жасасқан сатып алу-сату шартымен анықталады. Ұйымдасқан бағалы қағаздар нарығында облигацияларды орналастыру кезіндегі төлеу тәртібі мен шарттары сауда-саттық ұйымдастырушысының ішкі құжаттарымен, реттемесімен анықталады.

Басқарма Төрағасының м.а. **Р.Якупбаев**

Бас бухгалтер **Н.Багаутдинова**

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга

Приложение 1

	АКТИВЫ	Балансовая стоимость в тыс.тг	До востреб.	2011	2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	2 полуг 2019, 2020 -	Итого
				декабрь	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	свыше 7 лет и без срока	
1	Деньги	12 880 429	12 880 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 880 429
2	Корресп.счет в НБРК	24 906 587	24 906 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 906 587
3	Корресп.счет в БВУ	3 224 344	3 224 344	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 224 344
4	Требования к НБРК	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 000 000
5	Ценные бумаги	72 784 637	0	7 996 044	14 290 273	10 798 959	5 064 426	5 064 426	6 670 089	6 670 089	4 535 447	4 535 447	1 560 314	1 560 314	906 690	906 690	0	0	0	2 225 428	72 784 637
6	Операции обратное репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вклады, размещенные в БВУ	1 982 341	0	849 252	1 132 921	0	0	0	0	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 982 341
8	Займы и финансовый лизинг ООВБО	21 668 498	0	1 660 441	385 184	739 949	2 637 528	2 637 528	2 021 231	2 021 231	1 099 657	1 099 657	399 768	399 768	100 500	100 500	114 220	114 220	122 710	6 014 406	21 668 498
9	Требования к клиентам	394 938 692	62 816	58 642 529	83 853 642	66 601 274	25 307 787	25 307 787	20 408 607	20 408 607	12 431 486	12 431 486	11 298 198	11 298 198	10 478 092	10 478 092	6 494 814	6 494 814	1 728 828	11 211 635	394 938 692
10	Финансовый лизинг клиентам	990 760		39 743	171 687	105 397	52 840	52 840	33 727	33 727	10 725	10 725	497	497	638	638	755	755	892	474 677	990 760
11	Спецрезервы по займам и финлизингу клиентам	-11 483 217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11 483 217	-11 483 217
12	Основные средства и немат.активы	25 944 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 944 326	25 944 326
13	Требования по операциям с производными фин.инструментами	295 380	0	295 380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 380
14	Прочие активы	27 228 135	0	2 145 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 082 747	27 228 135
15	**Всего Активы**	**577 360 911**	**43 074 175**	**71 628 777**	**99 833 707**	**78 245 580**	**33 062 581**	**33 062 581**	**29 133 654**	**29 133 822**	**18 077 315**	**18 077 315**	**13 258 778**	**13 258 778**	**11 485 920**	**11 485 920**	**6 609 789**	**6 609 789**	**1 852 429**	**59 470 002**	**577 360 911**

	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Балансовая стоимость в тыс.тг	До востреб.	2011	2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	2 полуг 2019, 2020 -	Итого
				декабрь	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	свыше 7 лет и без срока	
16	Корресп.счета	143 118	143 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143 118
17	Займы от Правительства РК	15 910	0	481	0	15 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 910
18	Займы, полученные от др.банков и ООВБО нерезидентов	214 118	0	9 375	43 804	54 508	31 866	31 866	14 456	14 456	6 893	6 893	0	0	0	0	0	0	0	0	214 118
19	Займы, полученные от др.банков и ООВБО резидентов	7 669 985	0	628 523	974 727	484 626	974 727	974 727	974 727	974 727	714 677	714 677	126 923	126 923	0	0	0	0	0	0	7 669 985
20	Срочные вклады банков	9 282 760	0	942 000	1 840 760	6 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 282 760
21	Текущие счета и вклады до востребования клиентов	105 254 782	19 797 521	40 298 516	45 158 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105 254 782
22	Фин.активы принятые в доверит.управление	1 655	1 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 655
23	Вклад, явл. обеспеч. обяз-в физ.лиц	9 255 537	0	15 751	596 175	984 319	1 477 426	1 477 426	1 796 885	1 796 885	167 623	167 623	72 291	72 291	11 276	11 276	7 843	7 843	5 995	586 608	9 255 537
24	Срочные вклады физических лиц	103 329 447	0	554 812	16 615 464	16 219 342	12 402 263	12 402 263	15 165 163	15 165 163	4 895 821	4 895 821	2 501 110	2 501 110	0	0	0	0	0	11 114	103 329 447
25	Срочные вклады юридических лиц	249 664 032	0	23 590 387	42 354 400	60 347 463	10 618 283	10 618 283	14 133 593	14 133 593	10 089 113	10 089 113	10 085 714	10 085 714	15 085 714	15 085 714	85 714	85 714	85 714	3 089 805	249 664 032
26	Вклады дочерних орг.	553 705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	553 705	553 705
27	Вклад-гарантия	23 976 839	0	20 356 385	1 098 097	754 655	103 560	103 560	609 372	609 372	25 550	25 550	13 750	13 750	750	750	10 750	10 750	0	240 238	23 976 839
28	Операции репо с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Выпущенные в обращение ценные бумаги	8 294 665	0	0	0	2 930 129	0	0	244 106	244 106	0	0	1 183 123	1 183 123	0	0	0	0	0	2 510 077	8 294 665
30	Суборд.долг	921 623	0	0	0	0	460 812	460 812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	921 623
31	Субординированные облигации	12 168 127	0	0	0	0	0	0	1 395 092	1 395 092	0	0	0	0	0	0	4 688 971	4 688 971	0	0	12 168 127
32	**Субординированные облигации нового выпуска + выплата купона**	**7 800 000**	**0**	**0**	**0**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**200 000**	**5 200 000**	**0**	**7 800 000**
33	Обязательства по операциям с производными фин.инструментами	295 480	0	295 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 480
34	Прочие обязательства	7 239 725	0	2 145 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 094 337	7 239 725
35	Собственный капитал (СК)	33 872 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 872 201	33 872 201
36	**Всего, Обязательства и СК**	**579 953 709**	**19 942 294**	**88 837 097**	**108 682 173**	**88 490 471**	**26 268 937**	**26 268 937**	**34 533 396**	**34 533 396**	**16 099 676**	**16 099 676**	**14 182 912**	**14 182 912**	**15 297 740**	**15 297 740**	**4 993 279**	**4 993 279**	**5 291 709**	**45 958 085**	**579 953 709**

		До востреб.	2011 декабрь	2012 1-е	2012 2-е	2013 1-е	2013 2-е	2014 1-е	2014 2-е	2015 1-е	2015 2-е	2016 1-е	2016 2-е	2017 1-е	2017 2-е	2018 1-е	2018 2-е	2019 1-е	2 полуг 2019, 2020 -
ГЭП		23 131 881	-17 208 320	-8 848 467	-10 244 891	6 793 644	6 793 644	-5 399 742	-5 399 574	1 977 639	1 977 639	-924 134	-924 134	-3 811 821	-3 811 821	1 616 510	1 616 510	-3 439 280	13 511 917
Кумулятивный ГЭП		**23 131 881**	**5 923 561**	**-2 924 906**	**-13 169 797**	**-6 376 153**	**417 491**	**-4 982 250**	**-10 381 824**	**-8 404 185**	**-6 426 546**	**-7 350 680**	**-8 274 814**	**-12 086 635**	**-15 898 456**	**-14 281 945**	**-12 665 435**	**-16 104 714**	**-2 592 798**

Прошито и пронумеровано
6 листа (ов).

И.о.Председателя Правления

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің
Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын
бақылау мен қадағалау комитеті»
ТІРКЕДІ
2012 ж. « 13 »