



Отчет представителя держателя облигаций АО «ForteBank»

За 2 квартал 2019 года по купонным облигациям 1-го, 2-го и 3-го выпусков в пределах первой облигационной программы седьмого выпуска ипотечных купонных облигаций в пределах второй облигационной программы

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 держателей именных купонных облигаций АО «ForteBank».

1. Цель подготовки отчета.

Настоящий отчет подготовлен в целях мониторинга финансового состояния АО «ForteBank», анализа корпоративных событий, а также способности компании отвечать по своим облигационным обязательствам, установленным в проспекте выпуска облигаций.

2. Общая Информация об АО «ForteBank» (Далее - Эмитент).

10 февраля 2015 года АО «Альянс Банк» решением внеочередного общего собрания акционеров Акционерного общества «Альянс Банк» (протокол от 30 декабря 2014 года № 02/14 переименован в АО «ForteBank».

Объединение

В феврале 2015 года завершилось объединение трех банков – АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank». В результате создан новый финансовый институт под брендом АО «ForteBank».

Информация об акционерах Эмитента по состоянию на 01.07.2019 г.

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
Утемурагов Булат Жамитович (включая акции, представленные в виде глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции, в количестве 6 915 204 003 штук, 7,49%)	80 629 447 285	87,27%	-	80 629 447 285	87,27%
<i>Количество объявленных простых акций</i>				<i>150 003 000 000</i>	
<i>Количество размещенных простых акций</i>				<i>92 387 104 089</i>	
<i>Количество выкупленных простых акций (включая акции, представленные в виде глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции)</i>				<i>2 893 522 817</i>	
Итого количество простых акций в обращении				89 493 581 272	

3. Корпоративные события отчетном квартале 2019 года.

/KASE, 16.04.19/ – АО «ForteBank», сообщил KASE о том, что в состав его Правления избрана Дыканбаева А.М. – член Правления, заместитель Председателя Правления.

В настоящее время Правление АО «ForteBank» состоит из семи человек: Андроникашвили Г.Л., Ауезканов А.Б., Батырбеков А.У., Бисембиева Г.Т., Дыканбаева А.М., Мамутов Ж.Ж., Омаров Р.Ж.

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_board_changes_110419_8524.pdf

KASE, 18.04.19/ - АО «ForteBank», сообщило KASE:

о выплате 18 апреля 2019 года купонного вознаграждения по своим облигациям:

- 24-го купонного вознаграждения KZ2C00000099 (TEBNb12), вознаграждение выплачено в сумме 88 024 722,80 тенге.

- 24-го купонного вознаграждения KZ2C00000081 (TEBNb13), вознаграждение выплачено в сумме 17 685 492,95 тенге.

- 24-го купонного вознаграждения KZ2C00000107 (TEBNb14), вознаграждение выплачено в сумме 38 552 127,79 тенге.

- 24-го купонного вознаграждения KZ2C00000115 (TEBNb15), вознаграждение выплачено в сумме 1 178,83 тенге.

- 24-го купонного вознаграждения KZ000A1AT8V6 (TEBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 179 237 958,21.

- 24-го купонного вознаграждения KZ2C00000123 (TEBNb17), вознаграждение выплачено в сумме 46 604 375,00 тенге.

KASE, 22.04.19/ - АО «ForteBank», сообщило KASE о выплате 22 апреля 2019 г. 33-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00001485 (TEBNb3), вознаграждение выплачено в сумме 21 066 874,96 тенге.

/KASE, 25.04.19/ – АО «ForteBank», сообщило KASE о том, что с 22 апреля 2019 года стало обладать 100%-й долей участия в уставном капитале ТОО «ONE Technologies».

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_list_org_shares_250419_9213.pdf

/KASE, 02.05.19/ – АО "ForteBank", сообщило KASE следующее:

начало цитаты

АО "ForteBank" сообщает о закрытии сделки по приобретению 100% акций АО "Банк Kassa Nova" 29 апреля 2019 г. Сделка завершена после получения одобрения Национального банка Республики Казахстан.

** * **

АО «Банк Kassa Nova» продолжит функционировать как полноценный дочерний банк и исполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и инвесторами.

По итогам 2018 года ForteBank входит в тройку крупнейших банков Казахстана по размеру активов и занимает лидирующие позиции по уровню капитализации и ликвидности. Мобильное приложение ForteBank было признано №1 в Казахстане и в числе 10 лучших в СНГ по версии российского аналитического агентства Markswebb. Второй год подряд ForteBank признан «Банком года в Казахстане» по версии The Banker и Global Finance.

конец цитаты

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_list_org_shares_020519_9519.pdf

/KASE, 03.05.19/ – АО «ForteBank», предоставило KASE пресс-релиз об итогах голосования на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 29 апреля 2019 года:

начало цитаты

АО «ForteBank» (место нахождения Правления: Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1) (далее – "Банк"), сообщает об итогах голосования на годовом общем собрании акционеров Банка (далее "Собрание"), состоявшемся 29 апреля 2019 года, с 10.00 до 11.00 часов времени г. Нур-Султан по адресу: Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1, 8-й этаж, конференц-зал "Astana".

В соответствии с утвержденной повесткой дня на Собрании были рассмотрены следующие вопросы и приняты следующие решения по результатам голосования.

** * **

По вопросу 1 повестки дня "Об утверждении годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год"

Утвердить прилагаемую аудированную годовую финансовую отчетность АО "ForteBank" за 2018 год, в том числе консолидированную.

** * **

По вопросу 2 повестки дня "Об утверждении порядка распределения чистого дохода Банка за 2018 год, о размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка"

1. Утвердить следующий порядок распределения части чистого дохода АО "ForteBank" за 2018 год:
- направить на выплату дивидендов сумму в размере не более 11 600 000 000,00 (одиннадцать миллиардов шестьсот миллионов)

тенге;

- оставить в распоряжении Банка сумму чистого дохода, оставшуюся после выплаты дивидендов.

2. Утвердить размер дивиденда в расчете на одну простую акцию АО "ForteBank" в размере 0,127 тенге (двенадцать целых семь десятых тиын), в том числе сумма налогов, подлежащих уплате в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. При этом, общая сумма дивидендов, подлежащая выплате по каждому акционеру должна определяться с точностью до целого тиына (округление производится по правилам математического округления). При этом, под правилом математического округления понимается метод округления, при котором значение целого тиына (целых тиын) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

3. Зафиксировать список акционеров, имеющих право на получение дивидендов по состоянию на 00 часов 00 минут времени г. Нур-Султан 02 мая 2019 года.

4. Определить дату начала выплаты дивидендов по простым акциям АО "ForteBank" – начиная с 03 мая 2019 года.

конец цитаты

/KASE, 06.05.19/ – АО «ForteBank», предоставило KASE аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности компании за 2018 год.

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbnf6_2018_cons_rus.pdf

/KASE, 08.05.19/ – АО «ForteBank», сообщило KASE о выплате дивидендов по своим простым акциям KZ000A0F4546 (ASBN) за 2018 год в размере 0,127 тенге на одну акцию на общую сумму 11 375 201 218,17 тенге.

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_dividends_030519_9875.pdf

/KASE, 16.05.19/ – АО «ForteBank», сообщило KASE о возбуждении специализированным межрайонным экономическим судом г. Алматы дела по иску, поданному 13 мая 2019 года ТОО «СтальСтрой С», «о признании нарушения договорных обязательств и взыскании суммы снятых с расчетного счета ТОО».

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_corporate_dispute_case_130519_10163.pdf

KASE, 18.04.19/ - АО «ForteBank», сообщило KASE:

о выплате 31 мая 2019 года купонного вознаграждения по своим облигациям:

- 25-го купонного вознаграждения KZ2C00000065 (TEBNb10), вознаграждение выплачено в сумме 64 475 722,81 тенге.

- 25-го купонного вознаграждения KZ2C00000073 (TEBNb11), вознаграждение выплачено в сумме 126 525 279,01 тенге.

KASE, 05.06.19/ - АО «ForteBank», сообщило KASE:

о выплате 05 июня 2019 года купонного вознаграждения по своим облигациям:

- 26-го купонного вознаграждения KZ2C00000040 (TEBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 87 332 346,67 тенге.
- 26-го купонного вознаграждения KZ2C00000057 (TEBNb8), вознаграждение выплачено в сумме 108 245 680,00 тенге.

/KASE, 05.06.19/ – АО «ForteBank», сообщило KASE о том, что из состава его Правления исключен Омаров Р.Ж. – член Правления, заместитель Председателя Правления.

С учетом внесенного изменения Правление АО "ForteBank" состоит из шести человек: Андроникашвили Г.Л., Ауезканов А.Б., Батырбеков А.У., Бисембиева Г.Т., Дыканбаева А.М., Мамутов Ж.Ж.

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_board_changes_310519_11413.pdf

/KASE, 07.06.19/ – АО «ForteBank», предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

начало цитаты

6 июня 2019 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings сообщило о своем решении повысить рейтинги ForteBank с "B" до "B+", прогноз – "Стабильный"

конец цитаты

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_reliz_060619_1.pdf

/KASE, 18.06.19/ – АО "ForteBank", сообщило KASE о решениях общего собрания акционеров от 13 июня 2019 года об изменениях в составе Совета директоров:

- исключены: Ауэзов М.М. – председатель Совета директоров, Бектуров Р.С. – член Совета директоров, независимый директор;
- избраны: Мирзабеков М.О. – член Совета директоров, Бектуров Р.С. – член Совета директоров.

С учетом внесенных изменений Совет директоров АО "ForteBank" состоит из шести человек: Мирзабеков М.О., Утемуратов А.Б., Исатаев Т.Р., Бектуров Р.С., Пандза Хуберт Альберт, Абдразаков Е.С.

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_board_changes_130619_11932.pdf

/KASE, 18.06.19/ – АО «ForteBank», сообщило KASE об избрании председателем Совета директоров АО «ForteBank» Мирзабекова Марлена Оразбековича.

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_reliz_170619_1.pdf

/KASE, 19.06.19/ – АО «ForteBank», сообщило KASE о выплатах по международным облигациям XS1153772725, XS1154028200 (ASBNe14):

начало цитаты

17 июня 2019 года были осуществлены следующие выплаты, общая сумма которых составила 17 554 485,3 долларов США:

- 1) 10 295 885,8 долларов США – погашение части основного долга, который согласно условий выпуска еврооблигаций погашается 16 равными частями, начиная с 15 июня 2017 года;*
- 2) 7 258 599,5 долларов США – выплата девятого купонного вознаграждения за период с 15 декабря 2018 года по 15 июня 2019 года, 180 дней.*

Общая сумма основного долга по указанным облигациям после проведения пятой части погашения основного долга составляет 152 345 989,2 долларов США, включая выкупленные Банком ценные бумаги.

конец цитаты

http://kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_letters_190619.pdf

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

На 01.07.2019 года АО «Private Asset Management» является представителем держателей четырех выпусков облигаций.

Первый выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	ASBNb27
ISIN	KZ2C00003374
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	10,130
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	49 958 859
Дата регистрации выпуска	15.07.15 г.
Номер выпуска в госреестре	F04-1
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	27.07.15 г.
Срок обращения, лет	10
Период погашения	27.07.25 – 08.08.25 г.

Второй выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	ASBNb28
ISIN	KZ2C00003473
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	-
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	65 000 000
Объем выпуска, KZT	65 000 000 000
Число облигаций в обращении	-
Дата регистрации выпуска	09.10.15 г.
Номер выпуска в госреестре	F04-2
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	Дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов в торговой системе KASE
Срок обращения, лет	10
Период погашения	-

Третий выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	ASBNb29
ISIN	KZ2C00003556
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	-
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	18 000 000
Объем выпуска, KZT	18 000 000 000
Число облигаций в обращении	-
Дата регистрации выпуска	07.04.16 г.
Номер выпуска в госреестре	F04-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Метод индексации	По девальвации KZT
Суть индексации	Произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару
Валюта индексации	USD
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	Дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов в торговой системе KASE
Срок обращения, лет	5
Период погашения	-

Седьмой выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb18
ISIN	KZ2C00000461
Наименование облигации	Купонная облигация с обеспечением
Характеристика обеспечения	облигации обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, которые могут быть приняты в качестве обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, в процессе обращения облигации могут быть обеспечены залогом денег Эмитента.
Текущая купонная ставка, % годовых	8,00
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	1 000 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении	390 120 966 712
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-7
Вид купонной ставки	плавающая
Порядок изменения ставки	в первый год – 8 % годовых, затем – плавающая
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	8,000
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	12,000
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.03.10 г.
Срок обращения, лет	10
Период погашения	15.03.20 – 01.04.20 г.

Характеристика обеспечения выпуска.

Облигации (ISIN KZ2C00000461) обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, которые могут быть приняты в качестве обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, в процессе обращения облигации могут быть обеспечены залогом денег Эмитента.

Представителем был проведен анализ на предмет соответствия залогового обеспечения юридическим требованиям к правоустанавливающим и иным документам на залоговую недвижимость, а также требованию Эмитента к достаточности залогового обеспечения по займам.

Исходя из проспекта выпуска облигаций, Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.

Представителем проведен анализ достаточности залогового обеспечения по выданным займам, по результатам которого составлено следующее заключение: по состоянию на 01.07.2019 года, номинальная стоимость обеспеченных облигаций, находящихся в обращении, составляет 3 901 209 667 тенге, начисленное вознаграждение по обеспеченным облигациям, находящимся в обращении, составляет 91 028 226 тенге, номинальная стоимость облигаций с учетом начисленного вознаграждения составила 3 992 237 893 тенге. Общее количество выданных займов по обеспеченному выпуску облигаций составляет 1 621 займов, залоговая стоимость по правам требования по состоянию на 01.07.2019 года составляет 31 006 059 481 тенге. Залоговое обеспечение по выпущенным в обращение облигациям соответствует необходимому уровню покрытия обеспечения. Так по состоянию на 01 июля 2019 года, коэффициент покрытия обеспечения выпуска обеспеченных облигаций находится на уровне 700%.

Сведения о достаточности уровня залогового обеспечения по состоянию на 01.07.2019 г.

Суммы в тенге

ISIN	Кол-во займов	Залоговая стоимость	Номинальная стоимость облигаций	Начисленное вознаграждение	Общая номинальная стоимость облигаций с учетом вознаграждения	Кэф-т покрытия долга
KZ2C00000461	1 621	31 006 059 481	3 901 209 667	91 028 225,56	3 992 237 893	777%

Тем самым, проведенный анализ подтверждает, что Эмитент на текущую дату поддерживает стоимость заложенного имущества и не нарушает обязательств, указанных в проспекте выпуска обеспеченных облигаций.

12 июля 2019 г. представителем проведена ежегодная проверка состояния залогового имущества Эмитента.

Выборка кредитных досье, подлежащих проверке Представителем, была сформирована методом случайного отбора. По результатам проверки Представителем не было выявлено замечаний.

Выпуски облигаций, по которым нет представителя держателей облигаций

Третий выпуск облигаций

Торговый код в системе KASE	ТЕВ№3
ISIN	KZ2C00001485
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	220 000 000 000
Объем выпуска, KZT	2 200 000 000
Число облигаций в обращении	52 667 191 630
Дата регистрации выпуска	23.10.2010 г.
Номер выпуска в госреестре	A64
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	20.10.02 г.
Срок обращения, лет	20
Период погашения	20.10.22 – 22.10.22 г.

Первый выпуск в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	ТЕВ№4
ISIN	KZ2C000000024
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	500 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	63 735 000 000
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	B55-1
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	07.07.05 г.
Срок обращения, лет	20
Период погашения	07.07.25 – 21.07.25 г.

Третий выпуск в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	ТЕВ№6
ISIN	KZ2C000000032
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	400 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 000 000 000
Число облигаций в обращении	231 343 121 250
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	B55-3
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	30.12.05 г.
Срок обращения, лет	17
Период погашения	30.12.22 – 18.01.23 г.

Четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	ТЕВ№7
ISIN	KZ2C000000040
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная

Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	300 000 000 000
Объем выпуска, KZT	3 000 000 000
Число облигаций в обращении	218 330 866 667
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	B55-4
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	01.06.06 г.
Срок обращения, лет	19
Период погашения	01.06.25 – 13.06.25 г.

Пятый выпуск в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb8
ISIN	KZ2C00000057
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	350 000 000 000
Объем выпуска, KZT	3 500 000 000
Число облигаций в обращении	270 614 200 000
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	B55-5
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	01.06.06 г.
Срок обращения, лет	16
Период погашения	01.06.22 – 14.06.22 г.

Седьмой выпуск в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb10
ISIN	KZ2C00000065
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	450 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 500 000 000
Число облигаций в обращении	161 189 307 035
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	B55-7
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	29.11.06 г.
Срок обращения, лет	20
Период погашения	29.11.26 – 11.12.26 г.

Восьмой выпуск в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb11
ISIN	KZ2C00000073
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	400 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 000 000 000
Число облигаций в обращении	316 313 197 533
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	B55-8
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	29.11.06 г.
Срок обращения, лет	25

Период погашения | 29.11.31 – 12.12.31 г.

Первый выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb12
ISIN	KZ2C00000099
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	800 000 000 000
Объем выпуска, KZT	8 000 000 000
Число облигаций в обращении	220 061 807 000
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-1
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.04.07 г.
Срок обращения, лет	13
Период погашения	14.04.20 – 27.04.20 г.

Второй выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb13
ISIN	KZ2C00000081
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	800 000 000 000
Объем выпуска, KZT	8 000 000 000
Число облигаций в обращении	44 213 732 379
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-2
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.04.07 г.
Срок обращения, лет	15
Период погашения	14.04.22 – 27.04.22 г.

Третий выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb14
ISIN	KZ2C00000107
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	600 000 000 000
Объем выпуска, KZT	6 000 000 000
Число облигаций в обращении	96 380 319 486
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-3
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.04.07 г.
Срок обращения, лет	19
Период погашения	14.04.26 – 27.04.26 г.

Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb15
ISIN	KZ2C00000115
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	600 000 000 000
Объем выпуска, KZT	6 000 000 000
Число облигаций в обращении	2 947 079

Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-4
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.04.07 г.
Срок обращения, лет	19
Период погашения	14.04.26 – 27.04.26 г.

Пятый выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb16
ISIN	KZ000A1AT8V6
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	600 000 000 000
Объем выпуска, KZT	6 000 000 000
Число облигаций в обращении	448 094 895 520
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-5
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.04.07 г.
Срок обращения, лет	20
Период погашения	14.04.27 – 27.04.27 г.

Шестой выпуск в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	TEBNb17
ISIN	KZ2C00000123
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,01
Число зарегистрированных облигаций, штук	600 000 000 000
Объем выпуска, KZT	6 000 000 000
Число облигаций в обращении	116 510 937 500
Дата регистрации выпуска	23.06.10 г.
Номер выпуска в госреестре	C33-6
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.04.07 г.
Срок обращения, лет	20
Период погашения	14.04.27 – 27.04.27 г.

Первый выпуск облигаций

Торговый код в системе KASE	ASBNb30
ISIN	KZ2C00004364
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	220 000 000
Объем выпуска, KZT	220 000 000 000
Число облигаций в обращении	220 000 000
Дата регистрации выпуска	28.08.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F91
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	13.09.2018 г.
Срок обращения, лет	6,4
Период погашения	18.12.24 – 24.12.24

Международные купонные облигации

Торговый код в системе KASE	ASBNe14
ISIN (Reg S)	XS1153772725
ISIN (144A)	XS1154028200

Наименование облигации	Купонные международные облигации без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	11,750
Валюта выпуска и обслуживания	USD
Номинальная стоимость в валюте выпуска	0,75 (минимальный размер долга в номинальном выражении, доступный для торговли на KASE)
Число зарегистрированных облигаций, штук	236 570 000
Объем выпуска, USD (текущий основной долг)	162 641 875,00
Число облигаций в обращении	164 734 173
Дата начала обращения	15.12.14 г.
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.12.14 г.
Срок обращения, лет	10
Дата погашения	15.12.24 г.
Платежный агент	The Bank of New York Mellon (Лондон)
Регистратор	The Bank of New York Mellon S.A. (Люксембург)
Примечание	Согласно условий выпуска основной долг амортизируется (погашается), начиная с 15 июня 2017 года, 16 полугодовыми выплатами, каждая из которых (согласно расчетам) составляет 14 785 625 долларов США или 6.25% (0,0625) от суммы номинала выпуска. Последняя амортизация (выплата долга) будет произведена 15 декабря 2024 года.

Торговый код в системе KASE	TEBNe1
ISIN (Reg S)	USY2497PAD51
ISIN (144A)	US34955XAA90
Наименование облигации	Купонные международные облигации без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	14,000
Валюта выпуска и обслуживания	USD
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1,23457 (минимальный размер долга в номинальном выражении, доступный для торговли на KASE)
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 750 000
Объем выпуска, USD	75 000 127,50
Число облигаций в обращении, штук	29 073 643
Дата начала обращения	30.06.10 г.
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Срок обращения, лет	12
Дата погашения	30.06.22 г.
Порядок досрочного погашения	По налоговым соображениям; по опциону держателей: на пятую годовщину даты выпуска, при смене контроля; по опциону эмитента после частичного погашения (подробности см. в условиях выпуска).
Платежный агент	The Bank of New York Mellon (Лондон)
Регистратор	The Bank of New York Mellon S.A. (Люксембург)
Примечание	В соответствии с условиями (Условие 7) (Нарощенная основная сумма) по каждой дате уплаты процентов основная сумма Нот наращивается в соответствии со следующей формулой: Нарощенная основная сумма = Предыдущая наращенная основная сумма x 1,05375. Эмитент обязуется, не позднее 5 банковских дней до начала каждого Процентного Периода, определять Увеличенную Основную сумму в отношении каждой 1000 долл. США основной суммы Нот в соответствии с Условием 7 (Увеличенная Основная сумма) за такой Процентный период, и уведомлять Основного Платежного и Трансфертного агента о таком определении. Максимальная Увеличенная Основная сумма обозначает, в отношении каждой 1000 долл. США основной суммы Нот, сумму, равную 1234,57 долл. США.

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

Сведения о размещении облигаций по состоянию на 01.07.2019 г.

В отчетном периоде Эмитент не размещал своих облигаций, по которым АО «Private Asset Management» является представителем держателей облигаций.

Целевое использование денежных средств полученных от размещения облигаций.

Средства от ранее размещенных облигаций направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования инвестиционных проектов, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг, а также на расширение кредитования для физических лиц.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

ISIN	Торговый код в системе KASE	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
KZ2C00003374	ASBNb27	-	-
KZ2C00003473	ASBNb28	-	-
KZ2C00003556	ASBNb29	-	-
KZ2C00004364	ASBNb30	-	-
KZ2C00001485	TEBNb3	22.04.2019	21 066 874,96
KZ2C00000024	TEBNb4	-	-
KZ2C00000032	TEBNb6	-	-
KZ2C00000040	TEBNb7	05.06.2019	87 332 346,67
KZ2C00000057	TEBNb8	05.06.2019	108 245 680,00
KZ2C00000065	TEBNb10	31.05.2019	64 475 722,81
KZ2C00000073	TEBNb11	31.05.2019	126 525 279,01
KZ2C00000099	TEBNb12	18.04.2019	88 024 722,80
KZ2C00000081	TEBNb13	18.04.2019	17 685 492,95
KZ2C00000107	TEBNb14	18.04.2019	38 552 127,79
KZ2C00000115	TEBNb15	18.04.2019	1 178,83
KZ000A1AT8V6	TEBNb16	18.04.2019	179 237 958,21
KZ2C00000123	TEBNb17	18.04.2019	46 604 375,00
KZ2C00000461	TEBNb18	-	-
XS1154028200	ASBNe14	17.06.2019	7 258 599,5 USD
USY2497PAD51	TEBNe1	-	-

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 №1.2.29/197/36 от 24 августа 2016 года. Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

Проспектами выпусков (ISIN KZ2C00003374, KZ2C00003473, KZ2C00000461) Эмитента ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

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 2 квартал 2019 года

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе консолидированной неаудированной финансовой отчетности за 1 полугодие 2019 года и консолидированной финансовой отчетности предыдущих периодов.

Активы и пассивы

Согласно неаудированным данным финансовой отчетности по МСФО совокупные активы Эмитента на 1 июля 2019 года составили 1 905 495 млн. тенге, увеличившись на 12,8% по сравнению с началом 2019 года. Портфель ценных бумаг Эмитента вырос на 10,5% до 630 202 млн. тенге. Портфель ценных бумаг Эмитента представлен в основном государственными и корпоративными облигациями. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала 2019 года снизилась с 33,8% до 33,1%.

Кредиты, выданные клиентам, с начала 2019 года выросли на 11,5% и составили 769 235 млн. тенге. При этом кредиты, выданные корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение, снизились на 0,3% до 366 702 млн. тенге, в то время как кредиты, выданные физическим лицам до вычета резерва под обесценение увеличились на 19,35% до 471 467 млн. тенге. Доля кредитов в процентах от активов на конец отчетного периода составила 40,4%, снизившись с 40,8% на начало 2019 года. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 281 054 млн. тенге, увеличившись на 25,4% по сравнению с началом 2019 года.

Обязательства Эмитента за отчетный период увеличились на 14,2% до 1 699 483 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов за отчетный период выросли на 17,6% до 1 264 676 млн. тенге. При этом текущие счета и депозиты корпоративных клиентов выросли на 18,6% до 668 641 млн. тенге, текущие счета и депозиты розничных клиентов - на 16,5% до 596 035 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на 01.07.2019 года составила 74,4%, увеличившись с 72,3% на начало 2019 года.

Выпущенные облигации выросли на 2,1% по сравнению с началом 2019 года и составили 258 921 млн. тенге. Доля облигаций, деноминированных в тенге, на конец отчетного периода составляет 77,1% от выпущенных долговых ценных бумаг, доля облигаций, деноминированных в долларах США – 22,9%.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде вырос на 2,7% и составил 206 012 млн. тенге.

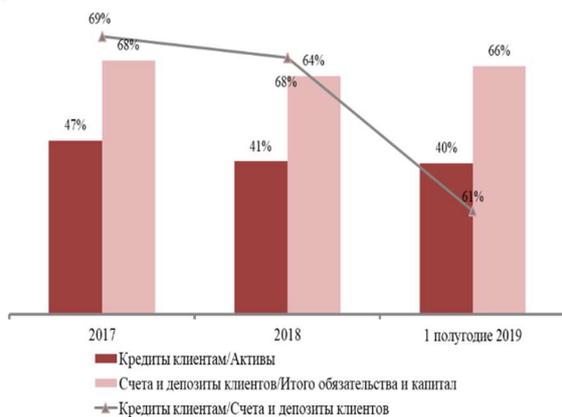
Структура активов



Источники фондирования



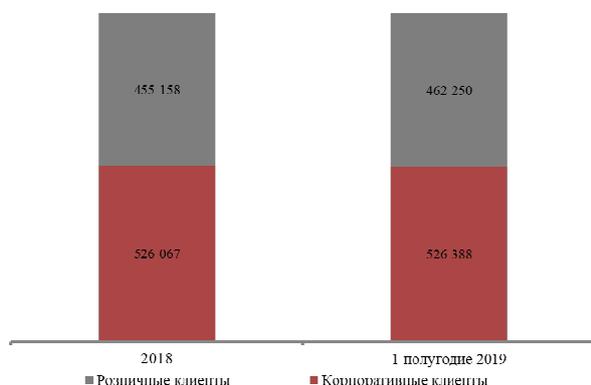
Кредиты и депозиты



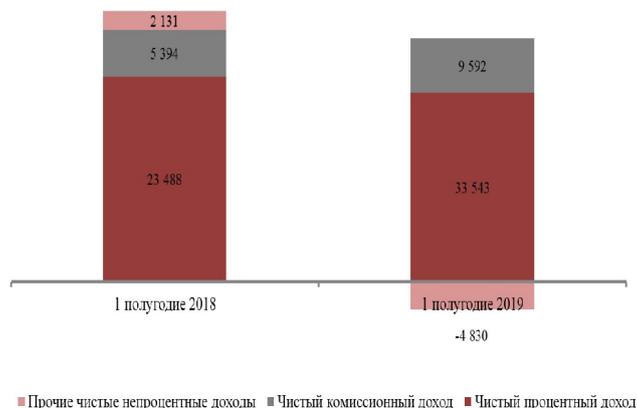
Кредиты и резервы (в млн. тг.)



Разбивка средств клиентов (в млн. тг.)



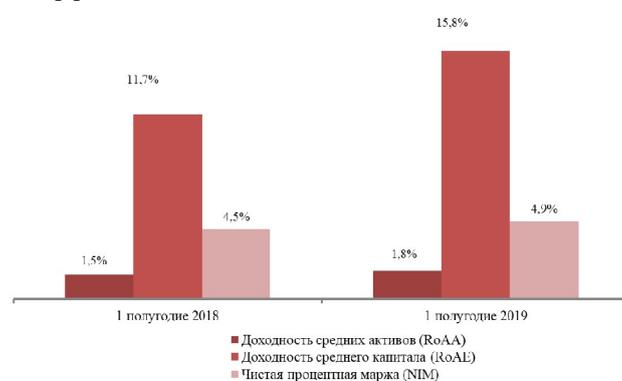
Источники доходов (в млн. тг.)



Структура доходов и расходов (в млн. тг.)



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Консолидированный отчет о финансовом положении Эмитента

(в миллионах казахстанских тенге)	На 1 января 2019 года (аудировано)	На 1 июля 2019 года (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	224 121	281 054
Средства в финансовых институтах	18 215	22 318
Торговые ценные бумаги	9 511	6 386
Кредиты, выданные клиентам	689 645	769 235
Инвестиционные ценные бумаги	570 475	630 202
Основные средства	51 496	70 011
Нематериальные активы	5 441	7 542
Отложенные налоговые активы	2 279	226
Прочие активы	117 540	118 521
Всего активов	1 688 723	1 905 495
Обязательства		

Текущие счета и депозиты клиентов	1 075 628	1 264 676
Средства банков и прочих финансовых институтов	72 128	82 969
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	56 392	51 872
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 584	258 921
Субординированный долг	22 648	25 934
Отложенные налоговые обязательства	183	1 101
Прочие обязательства	7 521	14 010
Всего обязательств	1 488 084	1 699 483
Капитал		
Акционерный капитал	331 504	328 377
Дополнительный оплаченный капитал	21 116	21 109
Резерв справедливой стоимости	2 359	7 024
Накопленные убытки	(155 051)	(150 815)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	199 928	205 695
Доля неконтролирующих акционеров	711	317
Всего капитала	200 639	206 012
Всего капитала и обязательств	1 688 723	1 905 495

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

Процентные доходы за 6 месяцев 2019 года составили 74 483 млн. тенге, увеличившись на 23,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост процентных доходов в отчетном периоде произошел в основном за счет процентных доходов по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости. Процентные расходы за 6 месяцев 2019 года составили 40 940 млн. тенге, увеличившись на 11,3% по сравнению аналогичным периодом 2018 года. Рост процентных расходов в отчетном периоде произошел в основном за счет роста процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам.

Чистый процентный доход за отчетный период вырос на 42,8% и составил 33 543 млн. тенге.

Непроцентные доходы выросли на 6,1% и составили 9 679 млн. тенге в основном за счет роста чистого комиссионного дохода. Чистый комиссионный доход вырос на 77,8% и составил 9 592 млн. тенге.

Непроцентные расходы выросли на 34,5% до 25 275 млн. тенге. Общие и административные расходы увеличились на 14,8% и составили 19 288 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за 6 месяцев 2019 года составила 16 045 млн. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 46,1%. Рентабельность среднего собственного капитала выросла с 11,7% до 15,8%, рентабельность средних активов – с 1,5% до 1,8%.

Консолидированный отчет о совокупном доходе Эмитента

(в миллионах тенге)	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля 2018 года (не аудировано)	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы	60 285	74 483
Процентные расходы	(36 797)	(40 940)
Чистый процентный доход	23 488	33 543
Комиссионные доходы	7 795	13 964
Комиссионные расходы	(2 401)	(4 372)
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	(1 963)
Чистый доход/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	872	(53)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	925	285
Прочий операционный доход/(расход), нетто	1 918	1 818
Непроцентные доходы	9 126	9 679
Доходы/(расходы) от обесценения	(391)	(1 070)

Общие и административные расходы	(16 801)	(19 288)
Прочие расходы	(1 601)	(4 917)
Непроцентные расходы	(18 793)	(25 275)
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	13 821	17 947
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2 837)	(1 902)
Прибыль за отчетный период	10 984	16 045
Приходящаяся на:		
- акционеров Банка	10 942	16 040
- неконтрольные доли участия	42	5
	10 984	16 045
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах при выполнении определенных условий:</i>		
<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(420)	2 904
- изменение резерва на ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	(176)
- сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(872)	(23)
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, за вычетом налогов	-(1 152)	2 705
Итого совокупный доход за отчетный период	9 832	18 750
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	9 790	18 745
- неконтрольные доли участия	42	5
	9 832	18 750

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 281 054 млн. тенге, увеличившись на 25,4% по сравнению с началом 2019 года. Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности составило 108 418 млн. тенге. Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности составило 31 542 млн. тенге. Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности составило 18 430 млн. тенге.

Отчет о движении денежных средств Эмитента

В миллионах тенге	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля 2018 года (аудировано)	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля 2019 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	55 431	63 049
Процентные расходы выплаченные	(33 864)	(29 553)
Комиссионные доходы полученные	8 020	13 747
Комиссионные расходы выплаченные	(2 401)	(4 372)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26	(2 009)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	182	1 110
Прочие поступления/(выплаты)	502	(1 097)
Общие и административные расходы, выплаченные	(17 380)	(16 295)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Средства в финансовых институтах	(1 483)	(3 524)

Торговые ценные бумаги	(1 934)	3 224
Кредиты, выданные клиентам	(14 611)	(14 875)
Прочие активы	3 212	4 026
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 967)	99 657
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 797)	388
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(25 549)	(4 522)
Прочие обязательства	587	(511)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(37 026)	108 443
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(17)	(25)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(37 043)	108 418
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие приобретения дочерних организации	-	42 915
Приобретение дочерних организации	-	(13 152)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(756 867)	(646 799)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	757 920	565 075
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	33 675
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 405)	(13 376)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	239	120
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 113)	(31 542)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами	1 647	-
Выкуп собственных акций	-	(3 127)
Выплата дивидендов	(7 748)	(11 376)
Выпуск долговых ценных бумаг	20	27
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(3)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 068)	(3 954)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(10 152)	(18 430)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3 639	(1 513)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(44 669)	56 933
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под обесценение, на начало периода	231 820	224 121
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под обесценение, на конец периода	187 151	281 054

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента*

	01.01.2019	01.07.2019
Ликвидные активы в % от активов	38,0	36,6
Займы клиентам/Активы	0,4	0,4
Средства клиентов/Обязательства	0,7	0,7
Займы клиентам/Средства клиентов, в %	64,1	60,8
Собственный капитал/Активы	0,1	0,1
Резервы/Кредиты, %	9,6	8,2
	01.07.2018	01.07.2019
Чистая процентная маржа, %	4,5	4,9
Чистый процентный спред, %	5,4	5,8
Cost to income, %	57,6	58,5
Непроцентные расходы/Средние активы	1,3	1,4
Доходность средних активов (RoAA), %	1,5	1,8
Доходность среднего капитала (RoAE), %	11,7	15,8
Чистый процентный доход/Доходы, %	72,0	77,6
Комиссионные доходы/Доходы, %	23,9	32,3
Непроцентные доходы/Доходы, %	28,0	22,4

*Финансовые коэффициенты рассчитываются представителем держателей облигаций и могут не совпадать с финансовыми коэффициентами, рассчитываемыми Эмитентом в силу различия в методиках расчетов коэффициентов и суждений для расчета финансовых коэффициентов.

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

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 28.06.2019
тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 985 956 865
1000	Деньги	41 604 172
1001	Наличность в кассе	21 120 270
1002	Банкноты и монеты в пути	10 580 227
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	9 903 675
1050	Корреспондентские счета	39 957 060
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	15 430 679
1052	Корреспондентские счета в других банках	22 447 359
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-691
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	2 079 713
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	97 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	97 000 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 846 837
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 173 200
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 057
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 190
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 329 246
1250	Вклады, размещенные в других банках	19 843 718
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	604 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	3 000 000
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	4 608 218
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-212 371
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	1 617 253
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	10 226 618
1400	Требования к клиентам	632 130 014
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	3 549 698
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	3 914 119
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	81 475 861
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	550 626 135
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	15 214
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	31 793 114
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-58 305 063
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	5 909
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-6 096 608
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	25 151 635
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	436 057 650
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	451 317 803
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-8 461 554
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 446 691
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 736 873
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-14 982 163
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	58 861 003
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	58 861 003
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	23 722 664
1471	Инвестиции в дочерние организации	22 316 141
1476	Прочие инвестиции	1 465 313
1477	Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг	-58 790
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	176 663 331

1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	176 560 994
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-39 950
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	863 643
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-721 356
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-281 129
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	533 300
1494	Просроченная задолженность по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	43 000
1495	Резервы (провизии) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-857 429
1600	Запасы	38 094 236
1602	Прочие запасы	38 094 236
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 544 582
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 544 582
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	63 601 320
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	29 137
1652	Земля, здания и сооружения	42 397 264
1653	Компьютерное оборудование	4 339 249
1654	Прочие основные средства	23 600 677
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	2 017 961
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 496 412
1658	Транспортные средства	424 109
1659	Нематериальные активы	11 391 989
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-2 995 601
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 970 048
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-10 199 466
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	-627 097
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-447 471
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-262 735
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-5 593 060
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	61 724 772
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	12
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	119 817
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	177 656
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	13 772 427
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	30 605 920
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 374
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	10 877 733
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 712 929
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	41 025
1749	Прочее просроченное вознаграждение	3 634
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	116
1757	Начисленные доходы по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	281 129
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	854 082
1793	Расходы будущих периодов	704 214
1799	Прочие предоплаты	149 868
1810	Начисленные комиссионные доходы	2 006 467
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	116 817
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	1 428
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	974
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	340
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	66 790
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 647 560
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	101 646
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	473
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	70 256
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	183
1830	Просроченные комиссионные доходы	1 729 601
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	935
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	29 769
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	99 230
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	86 681
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	2 417 906
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-904 920
1850	Прочие дебиторы	86 420 199
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 334 052
1854	Расчеты с работниками	71 384
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	8 875 276

1857	Отложенные налоговые активы	225 607
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	43 378 006
1861	Дебиторы по гарантиям	231 601
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	30 691 947
1870	Прочие транзитные счета	5 711 186
1871	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	25 620
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2 416 590
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 525 496
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-184 066
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 672
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	178 576 286
1892	Требования по операциям форвард	2 460 356
1894	Требования по операциям спот	5 701 807
1895	Требования по операциям своп	170 414 123
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 788 508 494
2010	Корреспондентские счета	1 030 165
2013	Корреспондентские счета других банков	1 030 165
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	6 332 393
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-18 540
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	6 350 933
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	39 786 455
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	5 937
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	10 941 221
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	28 839 297
2200	Обязательства перед клиентами	1 202 255 051
2203	Текущие счета юридических лиц	303 476 661
2204	Текущие счета физических лиц	91 993 770
2205	Вклады до востребования физических лиц	16 245
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	269 820 040
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	191 480 435
2208	Условные вклады физических лиц	1 300
2211	Вклады до востребования юридических лиц	30
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	10 363 141
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	181 557 402
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	101 420 649
2219	Условные вклады юридических лиц	8 621 992
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	1 065 840
2227	Полученный финансовый лизинг	1 481 435
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	2 444 497
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-1 938
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	38 513 552
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	51 828 004
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	51 828 004
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	251 700 977
2301	Выпущенные в обращение облигации	364 562 793
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 406 244
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-81 320 696
2306	Выкупленные облигации	-33 947 364
2400	Субординированные долги	22 394 293
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-282
2405	Выкупленные субординированные облигации	-3 739 639
2406	Субординированные облигации	26 134 214
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11 531 616
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	45 362
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	42 537
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	161 105
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	81 052
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	400 588
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	57 493
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	171
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 405 205
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	174 518
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	43 972
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	7 219 544
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	646 702
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	253 367
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 503 993
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 503 993

2790	Предоплата вознаграждения и доходов	731 634
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	12
2794	Доходы будущих периодов	30 338
2799	Прочие предоплаты	701 284
2810	Начисленные комиссионные расходы	28 327
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	28 327
2850	Прочие кредиторы	22 080 966
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 663 927
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	12 321
2854	Расчеты с работниками	2 963 282
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 611 956
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	53 521
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	290 977
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 438 084
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	153 699
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	8 634 569
2869	Выданные гарантии	142 417
2870	Прочие транзитные счета	5 039 556
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	50 675
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	25 982
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	176 304 620
2894	Обязательства по операциям спот	5 701 828
2895	Обязательства по операциям своп	170 602 792
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	197 448 371
3000	Уставный капитал	328 376 538
3001	Уставный капитал – простые акции	332 814 808
3003	Выкупленные простые акции	-4 438 270
3100	Дополнительный капитал	21 109 179
3101	Дополнительный оплаченный капитал	21 109 179
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-152 037 346
3510	Резервный капитал	71 553 000
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 731 830
3562	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 292 261
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-243 382 033
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	12 767 596
4	ДОХОДЫ	863 659 111
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	145 121
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	145 121
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 469 312
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	400 424
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 068 888
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 507
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 948
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 559
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	229 091
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	3 951
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	13 973
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	211 167
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	47 301 138
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	224 034
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	273 362
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3 888 642
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	37 759 134
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	586 940
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	61
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	4 568 965
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 721 801

4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 676 911
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 621 586
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	423 304
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 031 578
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 031 578
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	214 303
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	214 303
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	7 605 520
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	7 605 038
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	482
4500	Доходы по дилинговым операциям	10 514 798
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	30 599
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	7 171 288
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 959 194
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	353 717
4600	Комиссионные доходы	14 115 274
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 011 760
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	407
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	139 235
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	20 946
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	784 735
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	830 022
4608	Прочие комиссионные доходы	423 438
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 480 204
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	7 357
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	33 005
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	8 384 165
4700	Доходы от переоценки	729 837 451
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	717 869 911
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 248
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	11 747 292
4730	Реализованные доходы от переоценки	235 767
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	235 767
4850	Доходы от продажи	161 290
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 477
4853	Доходы от реализации запасов	159 813
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	7 689 523
4895	Доходы по операциям своп	7 689 523
4900	Неустойка (штраф, пеня)	592 111
4900	Неустойка (штраф, пеня)	592 111
4920	Прочие доходы	1 345 684
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	486 925
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	858 759
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	27 278 842
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	84 251
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	158 068
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	1 073 515
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	25 642 602
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	2 067
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	318 311
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	28
5	РАСХОДЫ	850 891 515
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	428 358
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	428 358
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	88 929
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	88 929

5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	376 532
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	343 660
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	32 872
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	20 851 026
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1 402 527
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	11 234 078
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	7 002 279
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	201 781
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	544 710
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	75 786
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	374 131
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	15 734
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	573 137
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	573 137
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	16 597 307
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	10 771 846
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 441
5306	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	888 861
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	4 868 284
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	66 875
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	895 924
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	141
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	895 783
5450	Ассигнования на обеспечение	30 097 243
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	100 207
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	134 586
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	28 526 527
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	365 150
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	74 460
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	678 212
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	218 101
5500	Расходы по дилинговым операциям	10 734 710
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	42 514
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	6 250 397
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	3 855 836
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	585 963
5600	Комиссионные расходы	4 252 523
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	114 264
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	135 533
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	19 668
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	301
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	104 095
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 449 995
5608	Прочие комиссионные расходы	382 517
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	44 839
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	1 311
5700	Расходы от переоценки	729 706 057
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	717 071 256
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 207
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	12 460 594
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	9 810 845
5721	Расходы по оплате труда	9 401 602
5722	Социальные отчисления	234 681
5729	Прочие выплаты	174 562
5730	Реализованные расходы от переоценки	276 813
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	276 813
5740	Общехозяйственные расходы	5 496 775
5741	Транспортные расходы	166 259
5742	Административные расходы	1 299 861
5743	Расходы на инкассацию	199 673
5744	Расходы на ремонт	44 341
5745	Расходы на рекламу	799 375

5746	Расходы на охрану и сигнализацию	436 600
5747	Представительские расходы	5 328
5748	Прочие общехозяйственные расходы	591 582
5749	Расходы на служебные командировки	143 048
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	155 674
5752	Расходы по страхованию	65 594
5753	Расходы по услугам связи	523 467
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 065 973
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 688 613
5761	Налог на добавленную стоимость	736 900
5763	Социальный налог	545 144
5764	Земельный налог	14 154
5765	Налог на имущество юридических лиц	368 472
5766	Налог на транспортные средства	3 032
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	20 911
5780	Амортизационные отчисления	2 967 231
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	428 434
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	241 835
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	1 276 862
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	519 374
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	61 155
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	24 692
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	414 879
5850	Расходы от продажи	104 474
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 023
5854	Расходы от реализации запасов	99 451
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9 473 994
5895	Расходы по операциям своп	9 473 994
5900	Неустойка (штраф, пеня)	9 654
5900	Неустойка (штраф, пеня)	9 654
5920	Прочие расходы	4 627 370
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	4 079 845
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	328 630
5923	Расходы по аренде	218 895
5999	Корпоративный подоходный налог	1 834 000
5999	Корпоративный подоходный налог	1 834 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 621 347 044
6000	Счета по аккредитивам	1 722 171
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	71 418
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	1 596 964
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	53 789
6050	Счета по гарантиям	1 458 499 527
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	48 962 992
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 409 536 535
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	77 971 763
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	77 971 763
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	34 138 693
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	316 108
6175	Условные требования по получению займов в будущем	31 320 000
6177	Условные требования по предоставленным займам	2 502 585
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	49 014 890
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	49 014 890
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 621 347 044
6500	Счета по аккредитивам	1 722 171
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	71 418
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	1 596 964
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	53 789
6550	Счета по гарантиям	1 458 499 527
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	48 962 992
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 409 536 535
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	77 971 763
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	77 971 763
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	34 138 693
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	316 108
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	31 320 000
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	2 502 585
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	49 014 890
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	46 786 779
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	2 228 111
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	4 240 179 186
7100	Мемориальные счета – активы	1
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	1
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 884 348 468
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	378 391
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 883 970 077

7300	Мемориальные счета – прочие	
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 272 548 893
7339	Разные ценности и документы	2 144 156 340
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	128 392 145
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	408
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 502 585
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 500 054
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	703
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	418
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	1 410
7611	Прочие требования	79 883 983
7810	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	79 883 983
7811	Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)	895 256
		895 256

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. К положительным сторонам мы относим рост чистого процентного дохода, чистой прибыли Эмитента, в результате чего у Эмитента наблюдался рост показателей рентабельности собственного капитала и рентабельности активов.

К отрицательным сторонам мы относим существенный рост непроцентных расходов, и как результат рост показателя cost to income.

По итогам проведенного анализа мы пришли к выводу, что Эмитент способен отвечать по своим обязательствам. Уровень ликвидных активов достаточен для покрытия финансового долга. На конец отчетного периода по нашим расчетам уровень ликвидных активов составляет 36,6% от активов.

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

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



Усеров Д.Е.