



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 1 квартал 2021 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

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

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

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

1. Цель подготовки отчета:

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

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

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

18 марта 2021 года произошла перерегистрация юридического лица соответствии с которой АО "First Heartland Jýsan Bank" перерегистрировано в Акционерное общество АО "First Heartland Jusan Bank".

Акционеры по состоянию на отчетный период

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

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

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 08.01.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" вошло в состав акционеров АО "АТФБанк",

владеющих десятью и более процентами акций банка.

Данная информация размещена – [atfb_shareholders_changes_301220_73.pdf \(kase.kz\)](#)

/KASE, 25.01.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 21 января 2021 года 27-го купона по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7) вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000,00 тенге.

/KASE, 28.01.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 27 января 2021 года второго купона по своим облигациям KZ2C00004448 (TSBNb34) вознаграждение выплачено в сумме 1 923 949,00 тенге.

/KASE, 01.02.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 28 января 2021 года второго купона по своим облигациям KZ2C00004463 (TSBNb36) вознаграждение выплачено в сумме 84 341 929,00 тенге.

/KASE, 02.02.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о подтверждении агентством S&P Global Ratings рейтинговых оценок банка, прогноз "Негативный"

начало цитаты

29.01.2021г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО "First Heartland Jýsan Bank" на уровне "B/B" и рейтинг по национальной шкале на уровне "kzBB+", вывело рейтинги из списка CreditWatch Negative ("рейтинги на пересмотре с негативными ожиданиями") и определило прогноз по рейтингам как "Негативный".

Рейтинг облигаций ISIN KZ2C00002103 подтвержден на уровне "B" по международной шкале и "kzBB+" по национальной шкале.

Таким образом, по состоянию на 29.01.2021г. АО "First Heartland Jýsan Bank" имеет следующие рейтинги S&P Global Ratings:

- кредитный рейтинг "B/Негативный/B";*
- рейтинг по национальной шкале "kzBB+".*

Облигации ISIN KZ2C00002103 имеют рейтинг "B", рейтинг по национальной шкале: "kzBB+".

конец цитаты

/KASE, 12.02.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 09 февраля 2021 года второго купона купонного вознаграждения по своим облигациям:

- KZ2C00002921 (TSBNb28) в размере 22 400 000,00 тенге;
- KZ2C00004455 (TSBNb35) в размере 50 000 000,00 тенге;
- KZ2C00002939 (TSBNb29) в размере 30 000 000,00 тенге.

/KASE, 17.02.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 16 февраля 2021 года второго купона по своим облигациям KZ2C00002947 (TSBNb30) вознаграждение выплачено в сумме 300 000 000,00 тенге.

/KASE, 15.03.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank" решением Совета директоров от 10 марта 2021 года изменило состав Правления банка.

Данная информация размещена – [tsbn_board_changes_100321_10687.pdf \(kase.kz\)](#)

/KASE, 16.03.21/ Акционеры АО "First Heartland Jýsan Bank" и АО "АТФБанк" сообщили о решениях совместного общего собрания акционеров, состоявшегося 16 марта 2021 года.

Акционеры, приняли следующие решения:

- утвердить повестку дня совместного общего собрания акционеров АО "First Heartland Jýsan Bank" и АО "АТФБанк";

- одобрить добровольную реорганизацию АО "First Heartland Jýsan Bank" и АО "АТФБанк" путем присоединения АО "АТФБанк" к АО "First Heartland Jýsan Bank";
- утвердить проект договора о присоединении АО "АТФБанк" к АО "First Heartland Jýsan Bank".

Данная информация размещена на интернет-сайте KASE:

- https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_160321_11105.pdf
- https://kase.kz/files/emitters/ATFB/atfb_special_shareholders_meeting_results_160321_2602.pdf

/KASE, 17.03.21/ АО "АТФБанк", предоставило KASE копию справки о государственной перерегистрации юридического лица от 11 марта 2021 года, в соответствии с которой АО "АТФБанк" перерегистрировано в Акционерное общество "АТФБанк" (Дочерний банк акционерного общества "First Heartland Jýsan Bank").

/KASE, 06.04.21/ АО "First Heartland Jýsan Bank", предоставило KASE копию справки о государственной перерегистрации юридического лица от 18 марта 2021 года, в соответствии с которой АО "First Heartland Jýsan Bank" перерегистрировано в Акционерное общество АО "First Heartland Jusan Bank".

/KASE, 08.04.21/ Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" принял решение от 30 марта 2021 года о выкупе у акционеров 3 141 054 штук размещенных простых акций KZ000A0Q5HK5 (TSBN) по цене 2 127,37 тенге за акцию.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_shares_buyout_070421_14192.pdf

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

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

Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb16
ISIN	KZ2C00002061
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-8

Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2028 г.
Период погашения	04.06.2028 г.– 16.06.2028 г.

Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb20
ISIN	KZ2C00002103
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,700
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	10 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-12
Вид купонной ставки	Плавающая, индексированная по инфляции
Порядок изменения ставки (Float discription)	В первый год обращения – 9 % годовых, в последующие годы – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев (см. проспект выпуска)
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	6,000
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	10,000
Фиксированная маржа, % годовых	1,000
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 13 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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

Сведения о 14 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb22
ISIN	KZ2C00002582
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	19.03.2014 г.

Номер выпуска в госреестре	E08-14
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.04.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	09.04.2021 г.
Период погашения	10.04.2021 г.– 23.04.2021 г.

Сведения о 15 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Дата фиксации реестра при погашении	25.03.2030 г.
Период погашения	26.03.2030–09.04.2030 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	22 400 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb31
---------------------	----------------

ISIN	KZ2C00004091
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000
Дата регистрации выпуска	09.10.2017 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-6
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	25.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	24.10.2032 г.
Период погашения	25.10.2032 г. – 02.11.2032 г.

Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb34
ISIN	KZ2C00004448
Наименование облигации	Купонные облигации

Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	200 000 000
Объем выпуска, KZT	200 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	1 923 949
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

Торговый код	TSBNb37
ISIN	KZ2C00007235
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	9,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000

Число облигаций в обращении штук	100 000 000 000
Дата регистрации выпуска	15.12.2020 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	24.12.2020 г.
Срок обращения, лет	5
Дата фиксации реестра при погашении	23.12.2025 г.
Период погашения	24.12.25 г. – 07.01.26 г.

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

В отчетном периоде Банк не размещал своих облигаций.

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

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

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

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

ISIN	Торговый код в системе KASE	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
KZ000A0T9AL7	TSBNb7	21.01.2021 г.	130 575 000,00
KZ2C00002053	TSBNb15	-	-
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	09.02.2021 г.	22 400 000,00
KZ2C00002939	TSBNb29	09.02.2021 г.	30 000 000,00
KZ2C00002947	TSBNb30	16.02.2021 г.	300 000 000,00
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	27.01.2021 г.	1 923 949,00
KZ2C00004455	TSBNb35	09.02.2021 г.	50 000 000,00
KZ2C00004463	TSBNb36	28.01.2021 г.	84 341 929,00
KZ2C00007235	TSBNb37	-	-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).

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

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

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

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

Проспектами выпусков (ISIN KZ2C00002046, KZ2C00002053, KZ2C00002061, KZ2C00002079,

KZ2C00002103, KZ2C00002574, KZ2C00002582, KZ2C00002590, KZ2C00002616, KZ2C00002905, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091, KZ2C0M12F780), по рекомендации листинговой комиссии KASE предусмотрены дополнительные ограничения, о соблюдении в отчетном периоде, которых Эмитент уведомляет:

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

*согласованно с Биржей

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций.

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

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

9. Финансовый анализ Эмитента.

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 1 квартал 2021 года

Анализ финансовых результатов деятельности был подготовлен на основе консолидированной неаудированной финансовой отчетности, опубликованной Эмитентом на официальном сайте KASE.

Данная консолидированная отчетность включает в себя финансовую отчетность Эмитента и его дочерних компаний, включая АО «АТФ Банк», приобретение которого произошло в 4 квартале 2020 года. Таким образом, финансовая отчетность за 1 квартал 2021 года включает в себя и результаты АО «АТФ Банк», соответственно финансовый анализ и расчет финансовых коэффициентов проводился с учетом данных изменений.

Активы и пассивы

По состоянию на 31.03.2021 размер совокупных активов Эмитента практически не изменился и составил 3 171 759 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение сократился на 6,1% до 929 576 тыс. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 29,3% от активов.

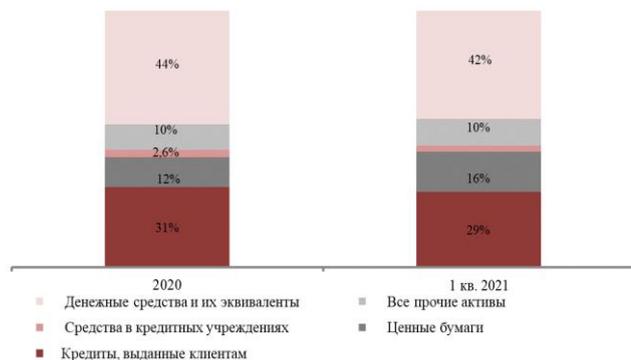
Ценные бумаги Эмитента за отчетный период выросли на 33,0% до 499 682 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты снизились на 4,7% и составили 1 338 329 млн. тенге.

Размер обязательств Эмитента за отчетный период практически не изменился и составил 2 632 332 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 0,3% до 1 891 286 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 71,8%, снизившись с 72,1% по сравнению с началом отчетного периода. Счета

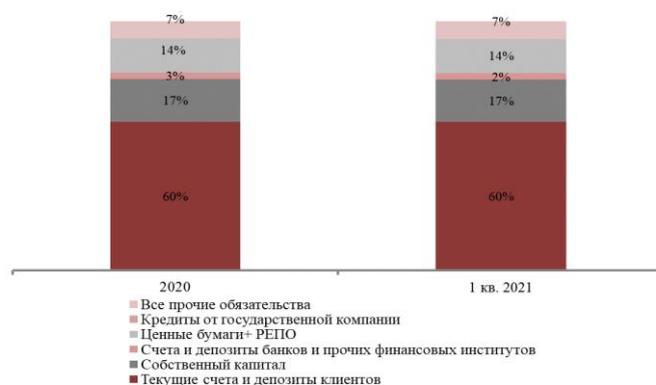
и депозиты банков и прочих финансовых институтов снизились на 7,8% и составили 78 492 млн. тенге.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период существенно не изменился и 539 427 млн. тенге.

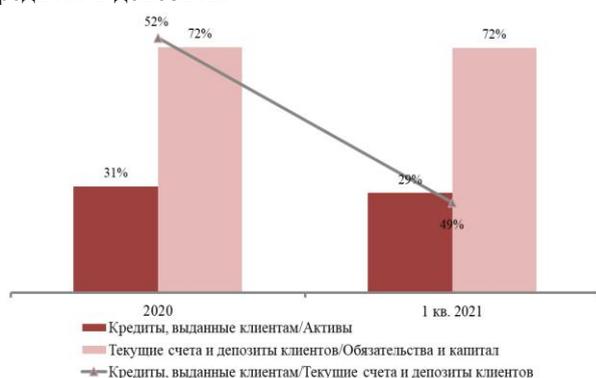
Структура активов



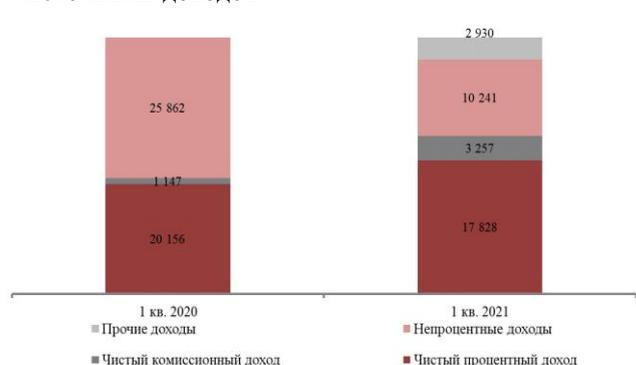
Источники фондирования



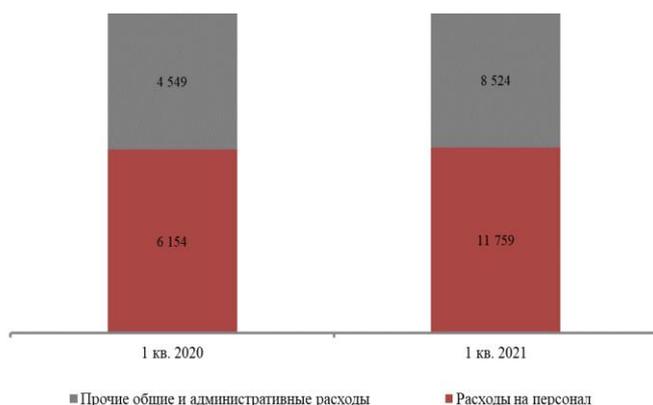
Кредиты и депозиты



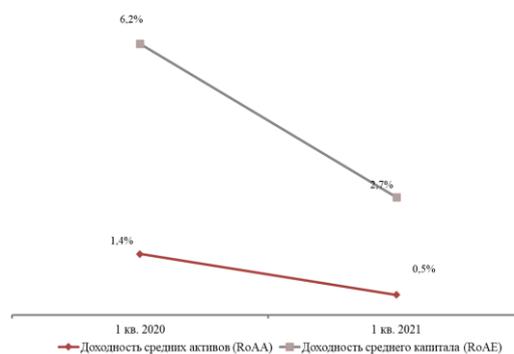
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2020г. (аудировано)	31.03.2021г. (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 404 257	1 338 329
Производные финансовые активы	12 114	1
Средства в банках и прочих финансовых институтах	83 729	79 023
Торговые ценные бумаги	39 504	39 943
Инвестиционные ценные бумаги	336 193	459 739

Кредиты, выданные клиентам	989 563	929 576
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан (МФРК) по векселю	103 114	104 057
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	779	751
Страховые премии и активы по перестрахованию	3 871	5 854
Основные средства и нематериальные активы	101 019	100 823
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 954	2 137
Инвестиционная собственность	10 033	10 090
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2 154	2 117
Прочие активы	80 394	99 319
Всего активов	3 171 678	3 171 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	85 160	78 492
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	2 411	2 441
Производные финансовые обязательства	266	1 342
Текущие счета и депозиты клиентов	1 896 682	1 891 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 807	234 985
Субординированные долги	199 834	202 736
Обязательства перед ипотечной компанией	16 371	15 351
Обязательства по аренде	5 325	4 943
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	701	98
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	153 631	154 227
Резервы по договорам страхования	10 202	13 412
Прочие обязательства	29 995	33 019
Всего обязательств	2 632 385	2 632 332
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Дополнительный оплаченный капитал	631	631
Резерв по переоценке основных средств	1 425	1 410
Резерв изменений справедливой стоимости	6 187	4 475
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(764)	(1 471)
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Нераспределенная прибыль	411 178	413 681
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	539 294	539 363
Неконтролирующие доли участия	(1)	64
Всего капитала	539 293	539 427
Всего обязательств и капитала	3 171 678	3 171 759

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 3 месяца 2021 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли на 42,3% до 51 864 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост процентных доходов произошел в основном за счет роста процентных доходов по кредитам, выданным клиентам. Процентные расходы выросли на 93,8% до 34 549 млн. тенге. Рост процентных расходов произошел в основном за счет увеличения процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом снизился на 11,5% и составил 17 828 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам в 2,6 раза и составил 20 245 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход вырос в 2,8 раза до 3 257 млн. тенге за счет роста комиссионных доходов. Прочие операционные доходы снизились на 60,4% до 10 241 млн. тенге, прочие операционные расходы выросли на 94,7% до 19 960 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 14 540 млн. тенге, что на 34,4% ниже, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2020 года (не аудировано)	За 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2021 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием	36 456	51 864

метода эффективной процентной ставки		
Прочие процентные доходы	1 527	513
Процентные расходы	(17 827)	(34 549)
Чистый процентный доход	20 156	17 828
Расходы по кредитным убыткам	(12 251)	2 417
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	7 905	20 245
Комиссионные доходы	2 326	8 185
Комиссионные расходы	(1 179)	(4 928)
Чистый комиссионный доход	1 147	3 257
Начисленные страховые премии, брутто	-	5 960
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(1 576)
Начисленные страховые премии, нетто	-	4 384
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	-	(2 369)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	915
Заработанные страховые премии, нетто	-	2 930
Страховые претензии начисленные	-	(673)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	-	36
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	-	(637)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	-	(841)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	518
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(960)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 124	2 175
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	238
Чистые (убытки) / прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(18)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7 936	5 112
Доход от модификации финансовых обязательств перед государственными учреждениями	-	-
Прочие доходы	14 767	2 734
Прочие операционные доходы	25 862	10 241
Расходы на персонал	(6 154)	(11 759)
Прочие общие и административные расходы	(4 549)	(8 524)
Доходы от восстановления прочих резервов	431	323
Прочие операционные расходы	(10 272)	(19 960)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	24 642	15 753
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2 390)	(1 213)
Прибыль за период	22 252	14 540
Прекращённая деятельность		
Убыток после налогообложения за период от прекращённой деятельности	(99)	-
Прибыль за период	22 153	14 540
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	22 153	14 475
- Неконтролирующие доли участия	-	65
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости	(7 140)	(2 793)

долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	1 063
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(35)	18
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	(1 648)	(707)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(8 812)</i>	<i>(2 419)</i>
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	-	-
<i>Всего статей прочего совокупного (убытка)/дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочий совокупный убыток за период	(8 812)	(2 419)
Итого совокупный доход за период	13 341	12 121
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Амортизация резерва переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	-	(15)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>(15)</i>
Итого совокупный доход приходящийся на:		
- Акционеров Банка	13 341	12 056
- Неконтролирующие доли участия	-	65
Всего совокупного дохода за период	13 341	12 121
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	167,42	87,95

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 1 338 329 млн. тенге и уменьшились по сравнению с началом отчетного периода на 4,7%. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности составил 49 509 млн. тенге, чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности – 118 619 млн. тенге, чистый отток от финансовой деятельности – 854 млн. тенге.

Отчет о движении денежных средств Эмитента

(в миллионах тенге)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	10 682	45 735
Процентные расходы выплаченные	(11 990)	(28 723)
Комиссионные доходы полученные	2 325	8 092
Комиссионные расходы выплаченные	(1 178)	(5 449)
Страховые премии полученные	-	5 150
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	-	(1 232)
Страховые претензии выплаченные, нетто	-	(638)
Чистый (расход) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами	68	(78)

Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 339	2 497
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 892	3 147
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(10 704)	(20 336)
Прочие доходы полученные	963	2 378
Прибыль до налогообложения от прекращённой деятельности	686	-
Денежные потоки полученные / (использованные) от / (в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 917)	10 543
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(44 934)	5 935
Торговые ценные бумаги	-	(75)
Кредиты, выданные клиентам	(4 611)	58 569
Прочие активы	3 994	(8 734)
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых институтов	1 684	(8 003)
Текущие счета и депозиты клиентов	131 243	(7 437)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4 986)	30
Прочие обязательства	2 166	(888)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	82 639	49 940
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(38)	(431)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	82 601	49 509
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(282 231)	(187 803)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	488 629	23 561
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(382 053)	(243 238)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	341 962	289 570
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 071	184
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(734)	(1 342)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	102	449
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности	166 746	(118 619)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение обязательств по аренде	(348)	(854)
Дивиденды выплаченные акционеру Банка	(19 289)	-
Размещение субординированного долга	19 858	-
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности	221	(854)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	32 219	4 034
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	-	2
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	281 787	(65 928)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало	298 047	1 404 257

отчетного периода		
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	579,834**	1 338 329

** включая денежные средства и их эквиваленты в сумме 1,641 млн.тг, относящиеся к активам дочерних компаний, классифицированных как активы предназначенные для продажи

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2020 г.	31.03.2021 г.
Ликвидные активы в % от активов	48,16	45,95
Займы клиентам/Активы	0,31	0,29
Средства клиентов/Обязательства	0,72	0,72
Займы клиентам/Средства клиентов	52,17%	49,15%
Собственный капитал/Активы	0,17	0,17
Доля NPL в портфеле, %*	47,69	60,30
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	37,58	46,56
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	7,03	5,30
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	14,81	9,86
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	9,50	6,10
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,47	0,33
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,62	0,56
Коэф. покрытия ликвидности*	4,70	2,64
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	2,73	2,20
	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2021 г.
Чистая процентная маржа, %*	4,20	0,44
Чистый процентный спред, %*	-1,36	-2,31
Доходность средних активов (RoAA), %	н/д	0,46
Доходность среднего капитала (RoAE), %	н/д	2,70
Чистый процентный доход/Доходы, %	42,7	52,0
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	2,43	9,5
Непроцентные доходы/Доходы, %	54,8	29,90

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

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

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 31.03.2021

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 661 702 649
1000	Деньги	74 570 408
1001	Наличность в кассе	63 491 843
1002	Банкноты и монеты в пути	3 854 030
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	7 224 535
1010	Аффинированные драгоценные металлы	27 164
1011	Аффинированные драгоценные металлы	27 164
1050	Корреспондентские счета	49 729 163
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	15 073 372
1052	Корреспондентские счета в других банках	34 664 606
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-8 815
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	497 894 400
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	497 894 400
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 549
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 001
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19 305
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 853
1250	Вклады, размещенные в других банках	20 992 880

1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	500 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 622 250
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	48 130
1259	Резервы (проезизии) по вкладам, размещенным в других банках	-56 915
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	21 279
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	9 858 136
1300	Займы, предоставленные другим банкам	3 783 935
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	799 618
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	436 766
1319	Резервы (проезизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-16 087
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 563 638
1400	Требования к клиентам	250 749 201
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 034 627
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	609 712
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	40 365 940
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	179 481 942
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	287 336
1422	Форфейтинг клиентам	99 849 150
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	433 126 551
1428	Резервы (проезизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-384 125 868
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	27 632
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-116 427 067
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-3 659 297
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	178 543
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	231 472 868
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	233 584 217
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 484 713
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	373 364
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	17 415 475
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	17 415 475
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	165 678 209
1471	Инвестиции в дочерние организации	165 678 009
1476	Прочие инвестиции	200
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	138 790 590
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	139 233 883
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-602 493
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	290 597
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 751 960
1486	Резервы (проезизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 883 357
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	87 779
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1 752 563
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-292 072
1495	Резервы (проезизии) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 372 712
1550	Расчеты по платежам	195 995
1551	Расчеты с другими банками	23
1552	Расчеты с клиентами	195 972
1600	Запасы	7 250 109
1602	Прочие запасы	7 250 109
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 957
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 957
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	47 684 267
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	541 668
1652	Земля, здания и сооружения	35 904 896
1653	Компьютерное оборудование	8 584 674
1654	Прочие основные средства	11 415 082
1655	Активы в форме права пользования	3 428 561
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	922 009
1658	Транспортные средства	496 238
1659	Нематериальные активы	6 961 050
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	174 726

1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-507 501
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-6 491 360
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-6 908 739
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 428 083
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-533 220
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-372 862
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-4 502 872
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	126 176 205
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	229 105
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	11 254
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	7 039
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 257 837
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	109 070 351
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 511
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	331 609
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485 171
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	3 760
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	131 397
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	1 644 171
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 034 675
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	302
1793	Расходы будущих периодов	537 315
1799	Прочие предоплаты	3 497 058
1810	Начисленные комиссионные доходы	865 918
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	6
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	388 414
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	13
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	477 150
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	153
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	182
1830	Просроченные комиссионные доходы	-175 165
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	20 028
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	39
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	12
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	247 247
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	79 406
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 093 828
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 271
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	420
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1 617 416
1850	Прочие дебиторы	24 235 250
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	564 415
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	4 744 158
1854	Расчеты с работниками	92 023
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 872 950
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	18 417 849
1861	Дебиторы по гарантиям	701 269
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	3 341 667
1870	Прочие транзитные счета	803 445
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-61 196 048
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3 600 765
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	58 494 287
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	12 817
1894	Требования по операциям спот	12 055
1895	Требования по операциям своп	762
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 359 431 698
2010	Корреспондентские счета	11 228

2013	Корреспондентские счета других банков	11 228
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 856 261
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	8 359 995
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20 405 295
2070	Дисконт по полученным займам	-21 909 029
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	981 201 508
2203	Текущие счета юридических лиц	92 301 487
2204	Текущие счета физических лиц	46 242 755
2205	Вклады до востребования физических лиц	5 087 040
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	81 886 970
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	343 173 365
2208	Условные вклады физических лиц	7 083
2211	Вклады до востребования юридических лиц	317
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	139 638
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	3 378 198
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	12 890 172
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	172 051 245
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	12 185 935
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	305 763
2219	Условные вклады юридических лиц	1 840 398
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	182 624 800
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	1 576 052
2227	Обязательства по аренде	2 261 296
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	4 062 567
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	988 228
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	18 198 199
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	114 553 830
2301	Выпущенные в обращение облигации	628 070 201
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	208
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-508 514 379
2306	Выкупленные облигации	-5 002 200
2400	Субординированные долги	133 938 408
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-114 838 372
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740
2406	Субординированные облигации	258 018 520
2550	Расчеты по платежам	726 800
2551	Расчеты с другими банками	51 041
2552	Расчеты с клиентами	675 759
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	6 137 864
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	858
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 412
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	8 039
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	47 042
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 036 024
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	53 776
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	587 134
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	454 912
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	3 948 667
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	778 817
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	778 817
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	139 006
2794	Доходы будущих периодов	137 720
2799	Прочие предоплаты	1 286
2810	Начисленные комиссионные расходы	104 626
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	9 006
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	95 456
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	164
2850	Прочие кредиторы	110 236 442
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	491 228
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	313 892
2854	Расчеты с работниками	5 683 022
2855	Кредиторы по документарным расчетам	385 334

2856	Кредиторы по капитальным вложениям	82 793
2857	Отложенные налоговые обязательства	95 024 442
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 092 572
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 243 659
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	133 178
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	83 413
2869	Выданные гарантии	3 234 635
2870	Прочие транзитные счета	1 145 217
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	323 057
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	3 668 530
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	3 668 530
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 078 378
2892	Обязательства по операциям форвард	1 056 507
2894	Обязательства по операциям спот	5 531
2895	Обязательства по операциям своп	16 340
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	302 270 951
3000	Уставный капитал	260 700 885
3001	Уставный капитал – простые акции	258 200 885
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	365 363
3101	Дополнительный оплаченный капитал	365 363
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	41 204 703
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	1 664 970
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	308 737
3562	Резервы (проекции) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	6 642
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 565 681
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	35 748 155
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	910 518
4	ДОХОДЫ	135 317 806
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 947
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 947
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3 163 623
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	422 667
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 740 956
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 388
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 500
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 888
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	31 411
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	396
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	16 875
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	13 721
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	34
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	385
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	309 734
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	8 770
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	7 494
4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам	32

4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	293 438
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	8 434 547
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	37 523
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	3 186
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	858 575
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4 983 689
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	969 913
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	3 347
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	1 010 602
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	567 712
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 594 003
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	338 606
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 255 388
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	9
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	824 005
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	824 005
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	395 540
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	179 674
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	215 866
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	47 414
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	47 414
4500	Доходы по дилинговым операциям	4 203 323
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	8 993
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 399 319
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	59 004
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2 735 245
4593	Доходы от переоценки операций своп	762
4600	Комиссионные доходы	2 589 824
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 175 208
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	111 263
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	37 166
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	17
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	113 037
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	115 674
4608	Прочие комиссионные доходы	526 198
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	443 692
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	3 048
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	27 766
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	36 755
4700	Доходы от переоценки	92 395 104
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	92 345 352
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	35 961
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 791
4730	Доходы от переоценки	13 117
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 117
4850	Доходы от продажи	752 489
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	237 647
4853	Доходы от реализации запасов	1 450
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	513 392

4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	7 763 616
4895	Доходы по операциям своп	7 763 616
4900	Неустойка (штраф, пеня)	241 364
4900	Неустойка (штраф, пеня)	241 364
4920	Прочие доходы	88 336
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	30 768
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	57 568
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	7 463 021
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	2 116
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	11 745
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	330 194
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	5 353
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 009 309
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	4 557
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	54 634
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	37 426
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	3 662
4963	Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	4 025
5	РАСХОДЫ	134 344 788
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 090
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	2 090
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 170 380
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 101
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	177 208
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	988 071
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	388
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	360
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	28
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	11 052 571
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	47 305
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 965 073
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	6 022 211
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 004 937
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	31 746
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	181 204
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	50 854
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	65 299
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	671 792
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	12 150
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	36 672
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	36 672
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 152 129
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	417 684
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 627 441
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	23 446

5309	Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	83 558
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	3 584 221
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	731 161
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 853 060
5450	Расходы на формирование резервов	5 516 782
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	3 197
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 676
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	148 197
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 164 018
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	1 308
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	18 631
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	13 801
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	132 080
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	1 567
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	32 307
5500	Расходы по дилинговым операциям	4 365 748
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	16 539
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	484 553
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	56 564
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	3 791 752
5593	Расходы от переоценки операций своп	16 340
5600	Комиссионные расходы	1 338 929
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	72 573
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	9 123
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	60 796
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	2 204
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	895 722
5608	Прочие комиссионные расходы	246 310
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	51 695
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	506
5700	Расходы от переоценки	90 049 464
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	90 023 203
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	26 254
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	4 389 408
5721	Расходы по оплате труда	3 846 349
5722	Социальные отчисления	115 538
5729	Прочие выплаты	427 521
5730	Расходы от переоценки активов	73 168
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 061
5734	Расходы от прочей переоценки	49 107
5740	Общехозяйственные расходы	2 177 632
5741	Транспортные расходы	45 362
5742	Административные расходы	784 881
5743	Расходы на инкассацию	75 021
5744	Расходы на ремонт	114 182
5745	Расходы на рекламу	141 187
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	159 790
5747	Представительские расходы	4 502
5748	Прочие общехозяйственные расходы	105 129
5749	Расходы на служебные командировки	25 658
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	48 202
5752	Расходы по страхованию	1 241
5753	Расходы по услугам связи	137 097
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	535 380

5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	614 398
5761	Налог на добавленную стоимость	176 809
5763	Социальный налог	289 438
5764	Земельный налог	4 786
5765	Налог на имущество юридических лиц	132 287
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	11 078
5780	Расходы по амортизации	944 214
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	126 500
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	160 135
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	270 879
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	161 863
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	29 919
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	11 003
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	183 915
5850	Расходы от продажи	230 126
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	230 126
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 728 728
5895	Расходы по операциям своп	4 728 728
5900	Неустойка (штраф, пеня)	4 213
5900	Неустойка (штраф, пеня)	4 213
5920	Прочие расходы	382 917
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	198 172
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	77 288
5923	Расходы по аренде	107 457
5999	Корпоративный подоходный налог	530 610
5999	Корпоративный подоходный налог	530 610
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 598 674 846
6000	Счета по аккредитивам	455 635
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	70 301
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	184 565
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	200 769
6050	Счета по гарантиям	1 210 635 788
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	18 334 610
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 192 301 178
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	149 867 424
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	111 244 500
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	38 622 924
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	247 197
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	243 862
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 335
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	656 999
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	656 999
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	236 811 803
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	236 811 803
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 598 674 846
6500	Счета по аккредитивам	455 635
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	70 301
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	184 565
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	200 769
6550	Счета по гарантиям	1 210 635 788
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	18 334 610
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 192 301 178
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	149 867 424
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	111 244 500
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	38 622 924
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	247 197
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	243 862
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 335
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	656 999
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	656 999
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	236 811 803
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	229 749 157
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	7 062 646
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 254 671 799
7100	Мемориальные счета – активы	104 680
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	104 680

7200	Мемориальные счета – пассивы	776 545 030
7220	Арендованные активы	4 150 907
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	19 932
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	772 374 191
7300	Мемориальные счета – прочие	2 482 507 805
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 482 449 676
7339	Разные ценности и документы	57 915
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	214
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 335
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 311
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	24
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 126
7601	Деньги	4 812 126
7650	Капитал	-9 301 098
7651	Капитал	-9 301 098
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	-79
7662	Доходы в виде вознаграждения	-78
7668	Прочие доходы	-1

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

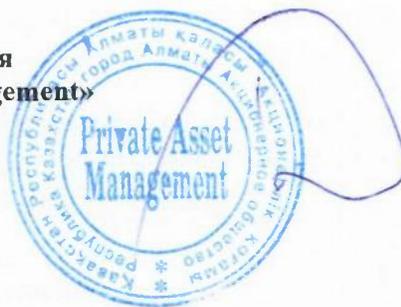
Мы провели анализ консолидированной финансовой отчетности Эмитента (включая результаты приобретенного АО «АТФ Банк») за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост портфеля ценных бумаг, который вырос с 11,8% до 15,8% от активов. Кредитный портфель Эмитента на конец отчетного периода сократился на 6,1% и составил 29,3% от активов.

За отчетный период Эмитент процентные расходы росли быстрее, чем процентные расходы, в результате чего чистый процентный доход сократился. Также наблюдалось снижение прочих операционных доходов и рост прочих операционных расходов. Чистая прибыль за отчетный период снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.04.2021 г. выполняет пруденциальные нормативы регулятора.

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

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



Усеров Д.Е.