



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 2 квартал 2021 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 7, 8, 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, 07.04.21/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 06 апреля 2021 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям (KZ2C00002913 TSBNb27) вознаграждение выплачено в сумме 20 758 260,00 тенге.

/KASE, 08.04.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило KASE о том, что 30 марта 2021 года его Совет директоров принял решение о выкупе у акционеров 3 141 054 размещенных простых акций KZ000A0Q5HK5 по цене 2 127,37 тенге за акцию.

Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_shares_buyout

/KASE, 12.04.21/ Облигации KZ2C00002574 (TSBNb21), KZ2C00002582 (TSBNb22) и KZ2C00002590 (TSBNb23) АО "First Heartland Jusan Bank" с 12 апреля 2021 г. исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.

/KASE, 21.04.21/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о погашении 16 апреля 2021 года своих облигаций (KZ2C00002574 - TSBNb21) (KZ2C00002582 - TSBNb22), (KZ2C00002590 - TSBNb23).

Выплаченное купонное вознаграждение составило: (TSBNb21 - 400 000 000 тенге), (TSBNb22 - 200 000 000 тенге), (TSBNb23 - 120 740 800 тенге).

Выплачен основной долг в размере: (TSBNb21 – 10 000 000 000 тенге), (TSBNb22 – 5 000 000 000 тенге), (TSBNb23 – 3 139 260 800 тенге).

KASE, 21.04.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что 19 мая 2021 года в 11:00 часов начнется годовое общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня:

- об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров банка; - об утверждении годовой финансовой отчетности банка за 2020 год;
- об утверждении порядка распределения чистого дохода банка за отчетный финансовый год, принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию банка;
- о рассмотрении информации об обращениях акционеров на действия банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- о рассмотрении информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления банка.

Полная информация о собрании размещена на интернет-сайте KASE –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_annual_shareholders_meeting_info_190521_16782.pdf

/KASE, 17.05.21/ – Опубликованы изменения и дополнения в проспекты выпусков акций, второй-шестой облигационных программ и облигаций 15-ти выпусков АО "First Heartland Jusan Bank", зарегистрированные Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 04 мая 2021 года в связи с наименованием банка, по адресу <https://kase.kz/ru/issuers/TSBN/y2021g2>

/KASE, 24.05.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 19 мая 2021 года.

Акционеры, в том числе, приняли следующие решения:

- утвердить финансовую отчетность банка (отдельную и консолидированную) за 2020 год;
- выплатить дивиденды за 2020 год из нераспределенной прибыли банка в общей сумме 70 001 380 128,13 тенге;
- акционерам, владеющим простыми акциями, в сумме 68 950 805 128,13 тенге из прибыли 2020 года;
- акционерам, владеющим привилегированными акциями, в сумме 1 050 575 000,00 тенге;
- размер дивидендов в расчете на одну простую акцию составляет 420,23 тенге;
- дата начала выплаты дивидендов – с 20 мая 2021 года.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_annual_shareholders_meeting_results_190521_21757.pdf

/KASE, 31.05.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 20 мая 2021 года дивидендов по своим акциям за 2020 год:

- по простым в размере 420,23 тенге на одну акцию на сумму 68 950 805 128,13 тенге;
- по привилегированным в размере 420,23 тенге на одну акцию на сумму 1 050 575 000,00 тенге.

Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_dividends_200521_22897.pdf

/KASE, 03.06.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что 01 июля 2021 года в 11:00 часов начнется внеочередное общее собрание его акционеров, в повестку дня которого включен вопрос "О некоторых вопросах состава Совета директоров АО "Jusan Bank"".

Полная информация о собрании размещена на интернет-сайте KASE – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_info_010721_23762.pdf

/KASE, 10.06.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE следующее:

начало цитаты

08.06.2021г. рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) присвоило АО "First Heartland Jusan Bank" долгосрочный и краткосрочный рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "B1/NP" и рейтинг по депозитам по национальной шкале на уровне "Ваа3.kz". Прогноз по рейтингам "Стабильный".

Таким образом, по состоянию на 08.06.2021г. АО "First Heartland Jusan Bank" имеет следующие рейтинги Moody's:

- рейтинг по депозитам "B1/Стабильный/NP";

- рейтинг по депозитам по национальной шкале "Ваа3.kz".

конец цитаты

/KASE, 15.06.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 10 июня 2021 года из состава Правления банка.

[tsbn_board_changes_100621_25396.pdf \(kase.kz\)](#)

/KASE, 17.06.21/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 14 июня 2021 года 16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002053 (TSBNb15), вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге.

Также 14 июня 2021 года выплачено 16-го купонное вознаграждение по облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000,00 тенге.

KASE, 21.06.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE следующее:

начало цитаты

16.06.2021г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО "First Heartland Jusan Bank" (далее – Банк) на уровне "B/B" и рейтинг по национальной шкале на уровне "kzBB+", изменило прогноз по рейтингам с "Негативного" на "Стабильный" и отозвало рейтинги по просьбе Банка. Рейтинг облигаций ISIN KZ2C00002103 подтвержден на уровне "B" по международной шкале и "kzBB+" по национальной шкале и также отозван. Таким образом, с 16.06.2021г. Банк не имеет рейтингов S&P Global Ratings.

конец цитаты

/KASE, 19.07.21/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 15 июля 2021 года 28-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000F0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000,00 тенге.

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

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

Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb15
ISIN	KZ2C00002053
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-7
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360

Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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

Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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

Сведения о 13 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb21
ISIN	KZ2C00002574
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
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. (выпуск погашен 16.04.2021 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. (выпуск погашен 16.04.2021 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. (выпуск погашен 16.04.2021 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	15.07.2021 г.	130 575 000,00
KZ2C00002053	TSBNb15	14.06.2021 г.	200 000 000,00
KZ2C00002061	TSBNb16	14.06.2021 г.	225 000 000,00
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	16.04.2021 г.	400 000 000,00
KZ2C00002582	TSBNb22	16.04.2021 г.	200 000 000,00
KZ2C00002590	TSBNb23	16.04.2021 г.	120 740 800,00
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	06.04.2021 г.	20 758 260,00
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	-	-
KZ2C00004455	TSBNb35	-	-

KZ2C00004463	TSBNb36	-	-
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.

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

Перспективами выпусков (ISIN KZ2C00002061, KZ2C00002103, KZ2C00002905, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091), по рекомендации листинговой комиссии KASE предусмотрены дополнительные ограничения, о соблюдении в отчетном периоде, которых Эмитент уведомляет:

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа*	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно- правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	31.08.2021 г.	31.08.2021 г.
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	31.08.2021 г.	31.08.2021 г.
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		Соблюдено	Соблюдено
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	12.07.2021 г.	12.07.2021 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 2 квартал 2021 года

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

Активы и пассивы

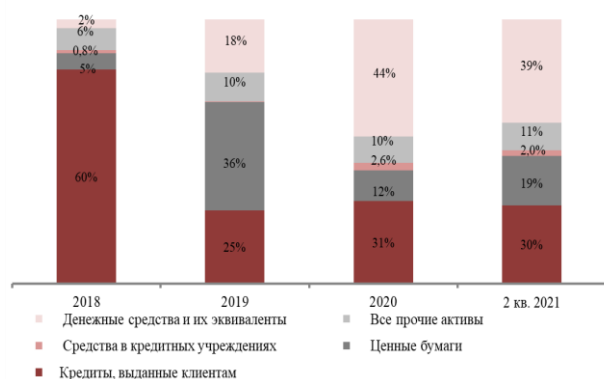
По состоянию на 30.06.2021 совокупные активы Эмитента снизились на 2,5% и составили 3 091 319 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты за отчетный период уменьшились на 14,3% и составили 1 203 312 млн. тенге. В то же время ценные бумаги Эмитента выросли на 54,2% до 579 294 млн. тенге.

Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение сократился на 7,0% до 919 802 тыс. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 29,8% от активов (на начало отчетного периода – 31,2% от активов).

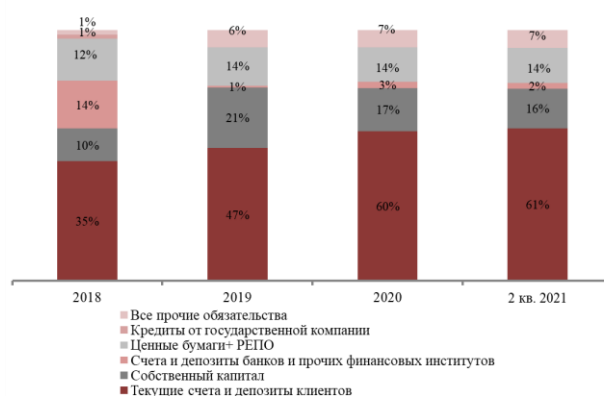
Обязательства Эмитента за отчетный период снизились на 1,0% и составили 2 607 228 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 0,6% до 1 884 647 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 72,3%, увеличившись с 72,1% по сравнению с началом отчетного периода. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов снизились на 17,0% и составили 70 660 млн. тенге.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период сократился на 10,2% до 484 091 млн. тенге, в основном, за счет снижения нераспределенной прибыли.

Структура активов



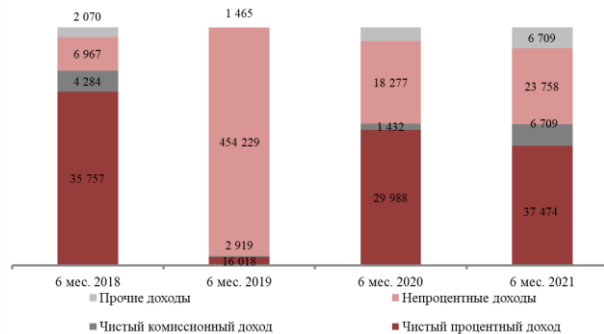
Источники фондирования



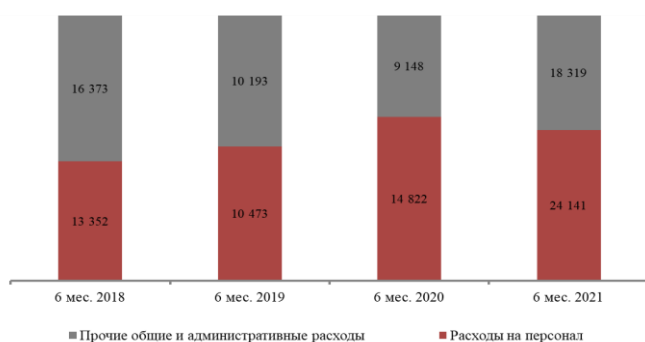
Кредиты и депозиты



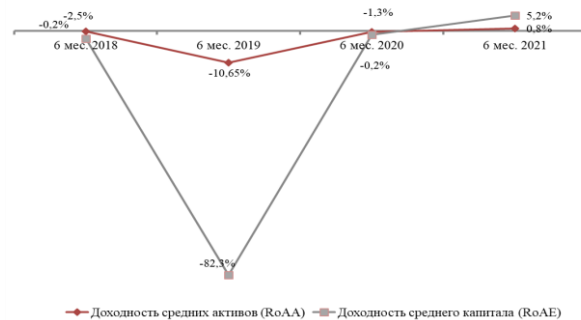
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2020г. (аудировано)	30.06.2021г. (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 404 257	1 203 312
Производные финансовые активы	12 114	7 193
Средства в банках и прочих финансовых институтах	83 729	62 356
Торговые ценные бумаги	39 504	38 568
Инвестиционные ценные бумаги	336 193	540 726
Кредиты, выданные клиентам	989 563	919 802
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан (МФРК) по векселю	103 114	104 178
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	779	646
Страховые премии и активы по перестрахованию	3 871	6 250
Основные средства и нематериальные активы	101 019	79 675
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 954	2 300
Инвестиционная собственность	10 033	9 826
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2 154	2 200
Прочие активы	80 394	114 287
Всего активов	3 171 678	3 091 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	85 160	70 660
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	2 411	10 423
Производные финансовые обязательства	266	350
Текущие счета и депозиты клиентов	1 896 682	1 884 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 807	236 644
Субординированные долги	199 834	189 418
Обязательства перед ипотечной компанией	16 371	14 418
Обязательства по аренде	5 325	4 949
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	701	208
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	153 631	154 139
Резервы по договорам страхования	10 202	14 712
Прочие обязательства	29 995	26 660
Всего обязательств	2 632 385	2 607 228
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	-	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	631	952
Резерв по переоценке основных средств	1 425	1 382
Резерв изменений справедливой стоимости	6 187	4 278
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(764)	(180)
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	-	2 847
Нераспределенная прибыль	411 178	356 710
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	539 294	483 988
Неконтролирующие доли участия	(1)	103
Всего капитала	539 293	484 091
Всего обязательств и капитала	3 171 678	3 091 319

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 6 месяцев 2021 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли на 62,0% до 104 746 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 79,9% до 68 210 млн. тенге. Рост процентных расходов произошел в основном за счет увеличения процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом вырос на 25,0% и составил 37 474 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам увеличился с 621 млн. тенге до 38 911 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход вырос в 4,7 раза до 6 709 млн. тенге за счет роста комиссионных доходов. Прочие операционные доходы выросли на 30,0% до 23 758 млн. тенге, прочие операционные расходы - на 94,1% до 45 791 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 26 530 млн. тенге по сравнению с чистым убытком в размере 3 811 млн. тенге, полученным за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	64 645	104 746
Прочие процентные доходы	3 249	938
Процентные расходы	(37 906)	(68 210)
Чистый процентный доход	29 988	37 474
Расходы по кредитным убыткам	(29 367)	1 437
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	621	38 911
Комиссионные доходы	4 611	17 391
Комиссионные расходы	(3 179)	(10 682)
Чистый комиссионный доход	1 432	6 709
Начисленные страховые премии, брутто	6 224	11 766
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1 027)	(2 087)
Начисленные страховые премии, нетто	5 197	9 679
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2 003)	(3 632)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(62)	662
Заработанные страховые премии, нетто	3 132	6 709
Страховые претензии начисленные	(947)	(2 252)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	199	612
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(748)	(1 640)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(203)	(878)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(62)	316
Страховые претензии начисленные, нетто	(1 013)	(2 202)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 282	7 618
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	365
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 414)	6
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 630	10 841
Доход от модификации финансовых обязательств перед государственными учреждениями	-	-
Прочие доходы	14 776	4 928
Прочие операционные доходы	18 277	23 758
Расходы на персонал	(14 822)	(24 141)
Прочие общие и административные расходы	(9 148)	(18 319)
(Убыток от обесценения или создания прочих резервов) / прибыль от восстановления прочих резервов	373	(3 331)
Прочие операционные расходы	(23 597)	(45 791)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(1 148)	28 094

Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2 663)	(1 564)
Прибыль за период	(3 811)	26 530
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	(3 811)	26 426
- Неконтролирующие доли участия	-	104
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 086)	(3 440)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 440	1 537
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 414	(6)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	(1 637)	584
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(3 869)</i>	<i>(1 325)</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	-	1
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
Прочий совокупный убыток за период	(3 869)	(1 324)
Итого совокупный доход / (убыток) за период	(7 680)	25 206
<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	-	(44)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>(44)</i>
Итого совокупный доход приходящийся на:		
- Акционеров Банка	(7 680)	25 102
- Неконтролирующие доли участия	-	104
Всего совокупного дохода / (убытка) за период	(7 680)	25 206
Базовый и разводненный доход / (убыток) на одну простую акцию (в тенге)	(28,80)	161,15

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 1 203 312 млн. тенге и уменьшились по сравнению с началом отчетного периода на 14,3%. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности составил 54 615 млн. тенге, чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности – 176 123 млн. тенге, чистый отток от финансовой деятельности – 90 731 млн. тенге.

Отчет о движении денежных средств Эмитента

(в миллионах тенге)	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (не аудировано)
	ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	

Процентные доходы полученные	36 217	85 848
Процентные расходы выплаченные	(27 024)	(55 607)
Комиссионные доходы полученные	4 556	17 415
Комиссионные расходы выплаченные	(3 228)	(11 668)
Страховые премии полученные	5 914	10 128
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1 094)	(1 853)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(754)	(1 628)
Чистый доход / (расход) по операциям с торговыми ценными бумагами	(3)	395
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 631	5 231
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 485	3 057
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(23 030)	(42 357)
Прочие доходы полученные	1 329	1 788
Денежные потоки полученные / (использованные) от / (в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 001)	10 749
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов</i>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(9 945)	24 431
Торговые ценные бумаги	(25 305)	1 377
Кредиты, выданные клиентам	(1 292)	49 356
Прочие активы	781	7 353
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств</i>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1 843)	(16 591)
Текущие счета и депозиты клиентов	80 624	(27 149)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	89 578	8 010
Прочие обязательства	4 215	(2 267)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	134 812	55 269
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(99)	(654)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	134 713	54 615
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(502 984)	(604 740)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	731 447	363 404
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(519 669)	(515 243)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	505 157	579 499
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	(22 690)	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 834	790
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 219)	(3 069)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	126	3 236
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности	192 002	(176 123)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные акционеру Банка	(113 440)	(68 951)
Погашение субординированного долга	(5 901)	(18 019)

Выкуп собственных простых акций	-	(2 638)
Погашение обязательств по аренде	(385)	(1 140)
Размещение субординированного долга	20 758	17
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(98 968)	(90 731)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1 892	11 325
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(3)	(31)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	229 636	(200 945)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	298 047	1 404 257
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	527 683	1 203 312

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2020	30.06.2021
Ликвидные активы в % от активов	48,16	42,19
Займы клиентам/Активы	0,31	0,30
Средства клиентов/Обязательства	0,72	0,72
Займы клиентам/Средства клиентов	52,17%	48,81%
Собственный капитал/Активы	0,17	0,16
Доля NPL в портфеле, %*	47,69	23,03
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	37,58	17,28
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	7,03	2,88
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	14,81	4,73
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	9,50	2,81
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,47	0,26
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,62	0,45
Коэф. покрытия ликвидности*	4,70	2,72
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	2,73	1,78
	За 2 квартал 2020 г.	За 2 квартал 2021 г.
Чистая процентная маржа, %*	4,20	0,38
Чистый процентный спред, %*	-1,36	-2,64
Доходность средних активов (RoAA), %	-0,25	0,85
Доходность среднего капитала (RoAE), %	-1,28	5,18
Чистый процентный доход/Доходы, %	56,8	50,2
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	2,71	9,0
Непроцентные доходы/Доходы, %	34,6	31,83

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

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

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 30.06.2021

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 655 290 184
1000	Деньги	71 494 435
1001	Наличность в кассе	60 662 551
1002	Банкноты и монеты в пути	2 999 128
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	7 832 756
1010	Аффинированные драгоценные металлы	30 584
1011	Аффинированные драгоценные металлы	30 584
1050	Корреспондентские счета	73 368 034

1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	17 897 404
1052	Корреспондентские счета в других банках	54 592 622
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-9 034
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	887 042
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	467 937 700
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	467 937 700
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 895
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	-17 315
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 209
1250	Вклады, размещенные в других банках	21 992 875
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	500 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 697 250
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-9 373
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	21 429
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	10 783 569
1300	Займы, предоставленные другим банкам	4 083 556
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	632 421
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	516 813
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-12 984
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 947 306
1400	Требования к клиентам	320 307 274
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 158 625
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	911 441
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	47 665 123
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	195 666 803
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	266 307
1422	Форфейтинг клиентам	100 554 150
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	80 946 528
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-64 090 195
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	1 425
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-19 182 295
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-23 920 837
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	330 199
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 168 224
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	224 483 437
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 532 928
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	217 715
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	12 496 853
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	12 496 853
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	205 597 323
1471	Инвестиции в дочерние организации	205 597 123
1476	Прочие инвестиции	200
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	78 760 244
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	78 847 437
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-228 222
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	272 426
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 751 960
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 883 357
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	84 669
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	3 307 455
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-383 975
1495	Резервы (провизии) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-2 838 811
1550	Расчеты по платежам	317 206
1551	Расчеты с другими банками	125 865
1552	Расчеты с клиентами	191 341
1600	Запасы	14 511 871

1602	Прочие запасы	14 511 871
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	114 031
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	114 031
1650/ 1690	Основные средства и нематериальные активы	39 102 579
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	540 938
1652	Земля, здания и сооружения	27 832 386
1653	Компьютерное оборудование	7 648 047
1654	Прочие основные средства	10 370 106
1655	Активы в форме права пользования	3 345 773
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	808 807
1658	Транспортные средства	460 269
1659	Нематериальные активы	6 691 835
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	162 694
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-540 826
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-5 702 419
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-6 260 396
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 556 485
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-449 778
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-358 297
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-3 890 075
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	91 097 296
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	109 080
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	11 506
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	7 382
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 411 130
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	78 762 305
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 011
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	154 780
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	823 776
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	2 638
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	5 844
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	131 397
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	676 447
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 560 374
1793	Расходы будущих периодов	570 769
1799	Прочие предоплаты	2 989 605
1810	Начисленные комиссионные доходы	737 127
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 222
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	9 517
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	246 804
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	20
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	477 891
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	294
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	379
1830	Просроченные комиссионные доходы	-165 413
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	18 328
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	15
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	12
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	242 956
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	74 195
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	39 794
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 128
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	420
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-542 261
1850	Прочие дебиторы	24 226 150
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	581 481
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	3 341 308
1854	Расчеты с работниками	131 510
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	10 313 360
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	11 922 167
1861	Дебиторы по гарантиям	701 269
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	2 295 132

1870	Прочие транзитные счета	1 065 582
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-3 881 407
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3 614 304
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 370 052
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	3 282 297
1892	Требования по операциям форвард	3 232 408
1894	Требования по операциям спот	37 053
1895	Требования по операциям своп	12 836
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 383 520 529
2010	Корреспондентские счета	717 692
2013	Корреспондентские счета других банков	717 692
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7 038 271
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	-21 727 019
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 022 869 328
2203	Текущие счета юридических лиц	146 127 828
2204	Текущие счета физических лиц	48 599 932
2205	Вклады до востребования физических лиц	6 521 514
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	166 340 562
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	227 267 835
2208	Условные вклады физических лиц	8 319
2211	Вклады до востребования юридических лиц	317
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	163 968
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	3 260 389
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	24 493 311
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	138 635 140
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	9 297 250
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	260 854
2219	Условные вклады юридических лиц	2 027 679
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	219 926 394
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	1 988 871
2227	Обязательства по аренде	2 048 959
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	2 965 957
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	887 790
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	22 046 459
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	8 000 171
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	8 000 171
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	112 940 870
2301	Выпущенные в обращение облигации	628 070 301
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	200
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-510 127 431
2306	Выкупленные облигации	-5 002 200
2400	Субординированные долги	103 534 208
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-127 224 052
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740
2406	Субординированные облигации	240 000 000
2550	Расчеты по платежам	939 395
2551	Расчеты с другими банками	188 623
2552	Расчеты с клиентами	750 772
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7 989 189
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	876
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 912
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	4 734
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	57 914
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	761 356
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	58 040
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	1 319 073
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 793
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	472 596
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	5 310 895
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	487 907
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	487 907

2790	Предоплата вознаграждения и доходов	139 442
2794	Доходы будущих периодов	137 708
2799	Прочие предоплаты	1 734
2810	Начисленные комиссионные расходы	162 818
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	14 699
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	4
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	147 947
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	168
2850	Прочие кредиторы	114 922 458
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 629 849
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	125 816
2854	Расчеты с работниками	5 061 089
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	67 666
2857	Отложенные налоговые обязательства	97 399 696
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 521 033
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 369 672
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	144 794
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	124 580
2869	Выданные гарантии	3 105 403
2870	Прочие транзитные счета	1 295 118
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	77 391
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	351
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	3 431 978
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	3 431 978
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	346 802
2892	Обязательства по операциям форвард	292 168
2894	Обязательства по операциям спот	54 634
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	271 769 655
3000	Уставный капитал	258 063 182
3001	Уставный капитал – простые акции	258 200 885
3003	Выкупленные простые акции	-2 637 703
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	686 279
3101	Дополнительный оплаченный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	13 020 194
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	1 774 652
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	153 088
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	4 111
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 948 545
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 303 955
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	3 835 843
4	ДОХОДЫ	315 413 168
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	4 342
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	4 342
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 066 292
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	765 111
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	5 301 181
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 878
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 000
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 878
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	60 581
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)	33 938

4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	25 469
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	35
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	743
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	3 936 454
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	16 897
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	15 089
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	3 904 436
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	40 348 383
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	69 957
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	6 169
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 926 913
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	12 368 030
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	1 873 189
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	20 024
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	21 828 682
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	2 255 419
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 642 284
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	693 211
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 949 057
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	16
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 085 781
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 085 781
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	41 105
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	41 105
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 393 218
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	359 704
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 033 514
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	103 232
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	103 232
4500	Доходы по дилинговым операциям	13 947 506
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	9 055
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	3 372 100
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	114 524
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	10 438 991
4593	Доходы от переоценки операций своп	12 836
4600	Комиссионные доходы	6 069 051
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 872 988
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	302 251
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	80 414
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	29
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	247 469
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	311 257
4608	Прочие комиссионные доходы	1 273 437
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	832 566
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	6 256

4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	57 336
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	85 048
4700	Доходы от переоценки	193 684 269
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	193 598 563
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	70 983
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 723
4730	Доходы от переоценки	136 231
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113 910
4734	Доходы от прочей переоценки	22 321
4850	Доходы от продажи	656 479
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	111 459
4853	Доходы от реализации запасов	1 450
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	543 570
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8 743 361
4895	Доходы по операциям своп	8 743 361
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 058 589
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 058 589
4920	Прочие доходы	305 471
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	135 009
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	170 462
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	24 119 661
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	3 333
4952	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	18 224
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	487 765
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	7 884
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	23 281 883
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	8 725
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	194 849
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	60 150
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	40 503
4963	Доходы от восстановления резервов (проvizий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	16 345
5	РАСХОДЫ	310 652 326
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	4 180
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	4 180
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 969 025
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	10 203
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	359 219
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	5 599 603
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	46 263 420
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	87 910
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	6 102 370
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	12 293 948
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	2 422 101
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	65 370
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	278 153

5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	116 018
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	127 890
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	24 690 220
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	79 440
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	68 413
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	68 413
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	6 104 471
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	835 368
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	5 189 761
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	43 695
5309	Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	35 647
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	7 162 268
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 780 481
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	5 381 787
5450	Расходы на формирование резервов	18 313 939
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	9 183
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	4 988
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 810 843
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 609 293
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	147 154
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	64 181
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 610 500
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	1 567
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	54 922
5500	Расходы по дилинговым операциям	9 093 527
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	127 377
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 358 417
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	108 982
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	7 498 751
5600	Комиссионные расходы	3 144 265
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	155 913
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	31 176
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	85 981
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	5 014
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 262 990
5608	Прочие комиссионные расходы	519 570
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	83 053
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	568
5700	Расходы от переоценки	189 307 273
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	189 214 936
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	65 859
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 582
5711	Расходы от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	24 896
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	9 351 148
5721	Расходы по оплате труда	8 020 737
5722	Социальные отчисления	236 401
5729	Прочие выплаты	1 094 010
5730	Расходы от переоценки активов	126 481
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 022
5734	Расходы от прочей переоценки	94 459
5740	Общехозяйственные расходы	4 781 821
5741	Транспортные расходы	103 717
5742	Административные расходы	1 680 664

5743	Расходы на инкассацию	143 210
5744	Расходы на ремонт	282 676
5745	Расходы на рекламу	280 687
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	327 805
5747	Представительские расходы	8 636
5748	Прочие общехозяйственные расходы	223 537
5749	Расходы на служебные командировки	193 715
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	161 866
5752	Расходы по страхованию	2 624
5753	Расходы по услугам связи	307 038
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 065 646
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 387 470
5761	Налог на добавленную стоимость	468 508
5763	Социальный налог	632 395
5764	Земельный налог	11 547
5765	Налог на имущество юридических лиц	247 074
5766	Налог на транспортные средства	163
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	27 783
5780	Расходы по амортизации	1 936 200
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	253 404
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	331 277
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	574 234
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	323 280
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	58 318
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	21 390
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	374 297
5850	Расходы от продажи	298 844
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	298 797
5857	Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5 797 994
5895	Расходы по операциям своп	5 797 994
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5 381
5900	Неустойка (штраф, пеня)	5 381
5920	Прочие расходы	1 005 338
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	525 913
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	236 226
5923	Расходы по аренде	243 199
5999	Корпоративный подоходный налог	530 480
5999	Корпоративный подоходный налог	530 480
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 619 940 789
6000	Счета по аккредитивам	118 770
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	118 770
6050	Счета по гарантиям	1 288 388 570
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	24 077 618
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 264 310 952
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	51 345 689
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	15 000 000
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	36 345 689
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	350 832
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	350 832
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 100 691
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	2 100 691
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	277 636 237
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	277 636 237
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 619 940 789
6500	Счета по аккредитивам	118 770
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	118 770
6550	Счета по гарантиям	1 288 388 570
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	24 077 618
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 264 310 952
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	51 345 689
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	15 000 000
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	36 345 689
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	350 832
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	350 832
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 100 691

6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	2 100 691
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	277 636 237
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	272 563 682
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	5 072 555
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	1 624 248 437
7100	Мемориальные счета – активы	104 415
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	104 415
7200	Мемориальные счета – пассивы	765 451 602
7220	Арендованные активы	4 114 340
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	50 885
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	761 286 377
7300	Мемориальные счета – прочие	863 180 810
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	863 122 751
7339	Разные ценности и документы	57 912
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	147
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708
7601	Деньги	4 812 708
7650	Капитал	-9 301 098
7651	Капитал	-9 301 098

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ консолидированной финансовой отчетности Эмитента (включая результаты приобретенного АО «АТФ Банк») за отчетный период. Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался значительный рост портфеля ценных бумаг, который вырос с 11,8% до 18,7% от активов. Кредитный портфель Эмитента на конец отчетного периода сократился на 7,0% и составил 29,8% 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 01.07.2021 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.