



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 3 квартал 2018 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland Jýsan Bank»**

по купонным субординированным облигациям 2, 3, 6, 7, 8, 9, 14, 15, 5 и 6 выпусков облигаций в пределах третьей и четвертой облигационной программы АО «First Heartland Jýsan Bank»
по купонным облигациям 12, 1, 2, 3 и 4 выпусков облигаций в пределах третьей и четвертой облигационной программы АО «First Heartland Jýsan Bank»

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

1. Цель подготовки отчета:

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

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

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

Акционеры по состоянию на 01.10.2019 г.

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

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 11.07.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выкупе 05.07.2019 своих простых акций KZ000A0Q5HK5 (TSBN) у миноритарных акционеров, таким образом, соотношение количества простых акций Банка, принадлежащих АО "First Heartland Securities", к общему числу размещенных простых акций Банка составило 100 %.
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_050719_11067.pdf

/KASE, 25.07.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о выплате 19 июля 2019 г. 24-го купона по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000,00 тенге.

/KASE, 31.07.19/ - Единственный акционер АО "First Heartland Jýsan Bank" утвердил годовую консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность банка и принял решение не выплачивать дивиденды по простым акциям за 2018 год, решение от 26 июля 2019 г.
http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_decision_sole_shareholder_260719_12047.pdf

/KASE, 31.07.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о завершении аудита финансовой отчетности за 2018 год.

Согласно консолидированной финансовой отчетности, по итогам 2018 г. активы Банка (на тот период – АО "Цеснабанк") сократились на 26% по сравнению с 2017 г. и составили 1 689,1 млрд. тенге. Обязательства Банка сократились на 29% по сравнению с 2017 г. и составили 1 472 млрд. тенге. Собственный капитал Банка сократился на 1% по сравнению с 2017 г., и составил 217,2 млрд. тенге. Убыток АО "Цеснабанк" за прошлый 2018 г. составил 6,6 млрд. тенге, в то время как в 2017 году была получена чистая прибыль в размере 50,6 млрд. тенге.

Вместе с тем, аудиторы выразили отрицательное мнение в отношении финансовой отчетности АО "Цеснабанк" за прошедший год. Основанием для данного мнения аудиторов послужил недостаточный уровень сформированных резервов по активам Банка в 2018 г., которые могли быть значимыми на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6_2018_cons_rus.pdf

/KASE, 02.08.19/ - Облигации KZ2C00001816 (TSBNb12) и KZ2C00001824 (TSBNb13) АО "First Heartland Jýsan Bank" исключены из официального списка KASE с 02 августа 2019 г. в связи с истечением срока обращения.

/KASE, 14.08.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о подтверждении агентством Standard & Poor's долгосрочных и краткосрочных рейтингов банка на уровне "В-/В" и повышении рейтинга по национальной шкале с "kzBB-" до "kzBB", прогноз изменен со "Стабильного" на "Позитивный".

Таким образом, по состоянию на 12.08.2019 г. АО "First Heartland Jýsan Bank" имеет следующие рейтинги S&P Global Ratings:

- кредитный рейтинг "В-/Позитивный/В";
- рейтинг по национальной шкале "kzBB".

Облигации ISIN KZ2C00002103 (TSBNb20) имеют рейтинг "В-", рейтинг по национальной шкале: "kzBB".

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_confirmation_rating_120819_12881.pdf

/KASE, 15.08.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о погашении 13.08.2019 г. своих облигаций:

- **KZ2C00001816 (TSBNb12)** в рамках которого выплачено последнее - 14-е купонное вознаграждение в размере 159 796 000,00 тенге. Выплаченный основной долг по номинальной стоимости в размере 3 994 900 000,00 тенге;
- **KZ2C00001824 (TSBNb13)** в рамках которого выплачено последнее - 14-е купонное вознаграждение в размере 240 000 000,00 тенге. Выплаченный основной долг по номинальной стоимости в размере 6 000 000 000,00 тенге

/KASE, 19.08.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило об изменении своего места нахождения.

Новый юридический адрес АО "First Heartland Jýsan Bank": 050013, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 15, блок 4В, 7-й этаж;

новый фактический адрес: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Н. Назарбаева, 242.

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_doc_160819_13092.pdf

/KASE, 27.08.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" получило 22 августа 2019 г. согласие Национального Банка на приобретение статуса банковского холдинга АО "First Heartland Bank"

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_220819_13480.pdf

/KASE, 02.09.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" и АО "First Heartland Bank" завершили объединение.

пресс-релиз от 02 сентября 2019 г. http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_reliz_020919_1.pdf

Единственный акционер АО "First Heartland Jýsan Bank" утвердил коэффициент обмена акций АО "First Heartland Jýsan Bank" на простые акции АО "First Heartland Bank" – решение от 27 августа 2019 г. http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_decision_sole_shareholder_270819_13738.pdf

KASE, 05.09.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" сообщило о переоформлении лицензии на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валюте и деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензия выдана Национальным Банком Республики Казахстан 29 августа 2019 года за номером 1.2.35/225/37.

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_license_290819_13975.pdf

/KASE, 09.09.19/ - Изменен состав Правления АО "First Heartland Jýsan Bank".

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_040919_14171.pdf

/KASE, 11.09.19/ - Совет директоров АО "First Heartland Jýsan Bank" принял решение от 27 августа 2019 г. о размещении 11 135 318 своих простых акций KZ000A0Q5HK5 (TSBN) единственному акционеру присоединяемого общества О "First Heartland Bank".

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_270819_14379.pdf

/KASE, 19.09.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" с 13 сентября 2019 г. стало обладать 100 % акций АО "First Heartland Capital".

http://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_list_org_shares_180919_14900.pdf

/KASE, 02.10.19/ - АО "First Heartland Jýsan Bank" предоставило изменения и дополнения в проспекты выпусков акций выпусков облигаций зарегистрированные Национальным Банком Республики Казахстан 26 сентября 2019 г.

С изменениями можно ознакомиться по адресу: <http://kase.kz/ru/issuers/TSBN/y2019g2>

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

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

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb12
ISIN	KZ2C00001816
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
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
Дата регистрации выпуска	22.06.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-2
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7
Период погашения	02.08.2019 г.– 16.08.2019 г. (выпуск погашен 13.08.2019 г.)

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb13
ISIN	KZ2C00001824
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	6 000 000 000
Объем выпуска, KZT	6 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.06.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-3
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7

Период погашения	02.08.2019 г.– 16.08.2019 г. (выпуск погашен 13.08.2019 г.)
------------------	---

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb14
ISIN	KZ2C00002046
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-6
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	02.08.2012 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2020 г.
Период погашения	04.06.2020 г.– 17.06.2020 г.

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 9 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb17
--------------	---------

ISIN	KZ2C00002079
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	0
Дата регистрации выпуска	24.02.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-9
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2020 г.
Период погашения	04.06.2020 г.– 17.06.2020 г.

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	-
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	0
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	8
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2022 г.
Период погашения	26.12.2022 г. – 10.01.2023 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	0,1
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	9
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2023 г.
Период погашения	26.12.2023 г. – 11.01.2024 г.

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb29
ISIN	KZ2C00002939
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,1
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	0,1
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	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2024 г.
Период погашения	26.12.2024 г. – 13.01.2025 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	10
Дата фиксации реестра при погашении	24.10.2028 г.
Период погашения	15.10.2028 г. – 29.10.2028 г.

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	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

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.

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	19.07.2019 г.	130 575 000,00
KZP04Y07C362	TSBNb10	-	-
KZP01Y07E083	TSBNb11	-	-
KZ2C00001816	TSBNb12	13.08.2019 г.	159 796 000,00
KZ2C00001824	TSBNb13	13.08.2019 г.	240 000 000,00
KZ2C00002046	TSBNb14	-	-
KZ2C00002053	TSBNb15	-	-
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002079	TSBNb17	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	-	-
KZ2C00004455	TSBNb35	-	-
KZ2C00004463	TSBNb36	-	-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).

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

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

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

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

Просpekтами выпусков (ISIN KZ2C00001816, KZ2C00001824, 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	01.05.2019 г.	30.04.2019 г.
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	01.06.2019 г.	31.08.2019 г.*
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		30.06.2019 г.	30.06.2019 г.
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	Не соблюдено требование по коэффициенту к7	09.10.2019 г.	09.10.2019 г.
Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.	соблюдено	-	-

*согласованно с Биржей

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций.

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

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

9. Финансовый анализ Эмитента.

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 9 месяцев 2019 года

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

Активы и пассивы

По состоянию на 30.09.2019 г. совокупные активы Эмитента составили 1 270 877 млн. тенге и снизились по сравнению с началом года на 24,8%. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение сократился на 84,6% до 210 728 тыс. тенге. Резерв под обесценение кредитного портфеля вырос за отчетный период в 2,5 раза и составил 823 430 млн. тенге. На конец отчетного периода соотношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение составило 88,2%. Как поясняет Эмитент в пояснительной записке к финансовой отчетности: «В течение отчетного периода в рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, АО «Фонд проблемных кредитов» 29 января 2019 года выкупил у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллиона тенге». На конец отчетного периода кредитный портфель составил 16,6% от активов. Ценные бумаги Эмитента за отчетный период выросли в 4,9 раза до 515 947 млн. тенге. 97% портфеля ценных бумаг составляют государственные облигации Казахстана. Денежные средства и их эквиваленты выросли в 6,2 раза и составили 345 766 млн. тенге. Уровень ликвидных активов, таким образом, по нашим расчетам увеличился с 11,3% от активов до 45,1% от активов.

Обязательства Эмитента за отчетный период сократились на 24,9% и составили 1 103 070 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов уменьшились на 6,1% до 757 802 млн. тенге. Доля

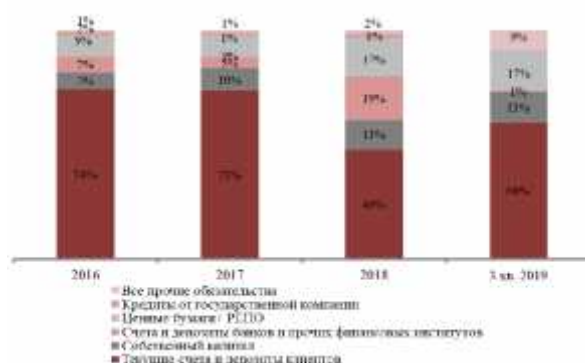
текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 68,7%, увеличившись с 54,9% по сравнению с началом отчетного периода. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов сократились на 96,8% и составили 10 170 млн. тенге. В отчетном периоде Эмитент погасил кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро». На начало отчетного периода сумма данного кредита составляла 24 749 млн. тенге.

Собственный капитал Эмитента за отчетный период уменьшился на 23,5% и составил 167 807 млн. тенге. Сокращение собственного капитала произошло в основном за счет чистого убытка, полученного за отчетный период.

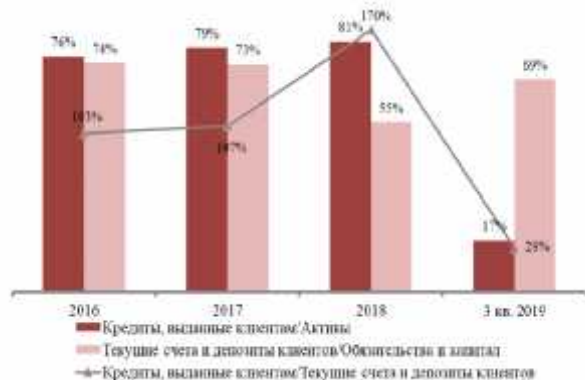
Структура активов



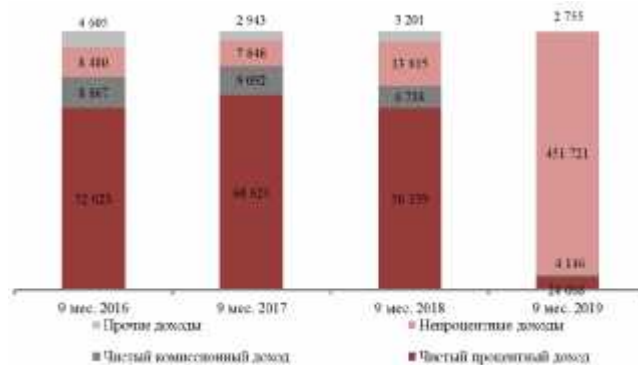
Источники фондирования



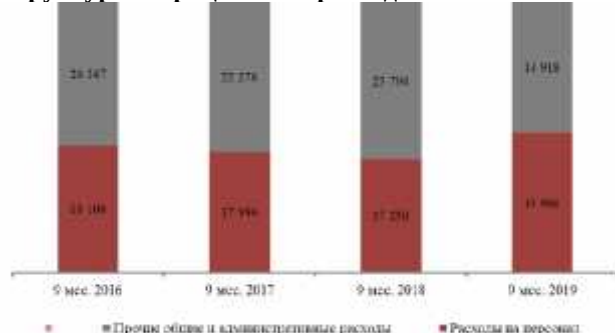
Кредиты и депозиты



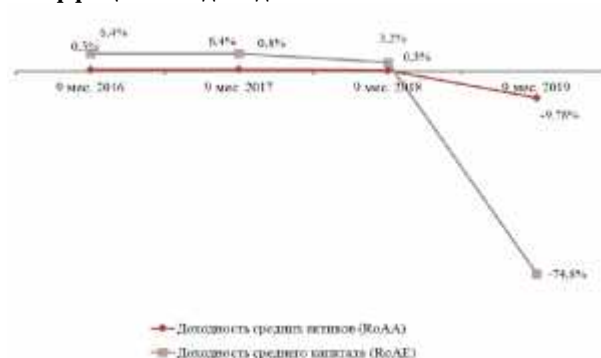
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2018г. (аудировано)	30.09.2019г. (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	55 395	345 766
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19 013	3 420
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 124	4 079
Инвестиционные ценные бумаги	99 032	511 868
Кредиты, выданные клиентам	1 368 386	210 728

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	40 241	99 038
Основные средства и нематериальные активы	47 106	57 422
Инвестиционная собственность	26 306	13 042
Страховые премии и активы по перестрахованию	1 778	2 784
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 045	5 527
Текущий налоговый актив	699	1 481
Отложенный налоговый актив	2 086	2 094
Прочие активы	19 918	13 628
Всего активов	1 689 129	1 270 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	24 749	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	322 538	10 170
Текущие счета и депозиты клиентов	806 691	757 802
Долговые ценные бумаги выпущенные	75 240	146 095
Субординированный долг	86 133	75 525
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	122 968	
Резервы по договорам страхования	4 054	5 993
Отложенное налоговое обязательство	16 316	82 070
Текущее налоговое обязательство	27	15
Прочие обязательства	10 995	25 400
Всего обязательств	1 469 711	1 103 070
Капитал		
Акционерный капитал	128 232	219 040
Дополнительный оплаченный капитал	234	597
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	1 489	2 602
Накопленный резерв по переводу в валюту предоставленных данных	1 627	2 632
Резерв по общим банковским и страховым рискам	142	184
(Накопленные убытки) / нераспределенная прибыль	87 694	(57 248)
Всего капитала	219 418	167 807
Всего обязательств и капитала	1 689 129	1 270 877

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 9 месяцев 2019 года процентные доходы снизились на 49,3% до 75 332 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных доходов произошло в основном за счет снижения процентных доходов по кредитам, выданным клиентам. Процентные расходы сократились на 44,5% до 51 264 млн. тенге. Сокращение процентных расходов произошло в основном за счет сокращения процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом сократился на 57,3% и составил 24 068 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход снизился на 38,5% до 4 146 млн. тенге за счет снижения комиссионных доходов. Прочие операционные доходы выросли с 13 815 млн. тенге до 451 721 млн. тенге, прочие операционные расходы – с 67 686 млн. тенге до 560 484 млн. тенге. В соответствии с финансовой отчетностью в отчетном периоде Эмитент получил доход от признания дисконта по выпущенным облигациям и привлеченным займам в размере 442 412 млн. тенге. Убыток от обесценения в отчетном периоде составил 529 600 млн. тенге.

Чистый убыток Эмитента за 9 месяцев 2019 года составил 144 754 млн. тенге по сравнению с чистой прибылью в размере 7 242 млн. тенге за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	9 мес. 2018г. (не аудировано)	9 мес. 2019г. (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	148 011	74 983
Прочие процентные доходы	677	349
Процентные расходы	(92 349)	(51 264)
Чистый процентный доход	56 339	24 068
Комиссионные доходы	9 882	7 710
Комиссионные расходы	(3 144)	(3 564)
Чистый комиссионный доход	6 738	4 146
Начисленные страховые премии, брутто	4 299	5 402
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1 354)	(1 958)
Начисленные страховые премии, нетто	2 945	3 444
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	180	(702)

Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	76	13
Заработанные страховые премии, нетто	3 201	2 755
Страховые претензии начисленные	(1 595)	(945)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	689	62
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(906)	(883)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	714	(1 196)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(844)	1 050
Страховые претензии начисленные, нетто	(1 036)	(1 029)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(599)	1 253
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 867	6 051
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	831	531
Доход от признания дисконта по выпущенным облигациям и привлеченным займам	-	442 412
Доходы от восстановления нефинансового актива	-	448
Дивидендный доход	55	30
Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	8 823	-
Прочие доходы	838	996
Прочие операционные доходы	13 815	451 721
Убытки от обесценения	(26 642)	(529 600)
Расходы на персонал	(17 250)	(15 966)
Прочие общие и административные расходы	(23 794)	(14 918)
Прочие операционные расходы	(67 686)	(560 484)
Прибыль до налогообложения	11 371	(78 823)
Расход по подоходному налогу	(4 129)	(65 931)
Убыток за период	7 242	(144 754)
Убыток, причитающийся:		
- акционерам Банка	7 242	(144 754)
- неконтролирующим акционерам	-	-
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости:		
- чистое изменение справедливой стоимости	640	1 644
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(420)	(531)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(710)	1 005
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(490)</i>	<i>2 118</i>
Прочий совокупный доход (убыток) за период	(490)	2 118
Итого совокупный (убыток)/доход за период	6 752	(142 636)
Всего совокупного убытка, причитающегося:		
- акционерам Банка	6 752	(142 257)
- неконтролирующим акционерам	-	-
Всего совокупного (убытка)/дохода за период	6 752	(142 257)
Базовый и разводненный (убыток)/доход на обыкновенную акцию (в тенге)	121	(1 241)

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 345 766 млн. тенге и выросли по сравнению с началом отчетного периода в 6,2 раза. Чистый отток денежных средств от операционной деятельности составил 23 963 млн. тенге, чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности – 232 557 млн. тенге, чистый приток от финансовой деятельности – 545 320 млн. тенге.

Отчет о движении денежных средств Эмитента

(в миллионах тенге)		
	9 мес. 2018г. (не аудировано)	9 мес. 2019г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	148 051	109 722
Процентные расходы выплаченные	(88 548)	(45 489)
Комиссионные доходы полученные	9 883	7 842
Комиссионные расходы выплаченные	(3 164)	(3 560)
Страховые премии полученные	3 879	5 192
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1 100)	(2 008)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(909)	(874)
Чистый (расход)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824	(67)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 159	4 195
Дивиденды полученные	55	24
Поступления по прочим доходам	2 264	1 841
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(40 201)	(27 059)
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2 105	18 165
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	10 428	(55 802)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 532	794
Кредиты, выданные клиентам	231 466	603 965
Прочие активы	(9 864)	(4 600)
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(4 249)	(24 678)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	197 309	(274 806)
Текущие счета и депозиты клиентов	(463 213)	(208 255)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	31 718	(124 702)
Прочие обязательства	546	(2 824)
Чистое (использование) / поступление средств (в) / от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	33 971	(22 984)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(587)	(979)
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от операционной деятельности	33 384	(23 963)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнеса	-	154 574
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 265)	(365 752)
Продажа и погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 033	51 518
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 971)	(2 783 014)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 715	2 710 861
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 383	40
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 658)	(849)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	42	65
Поступления от выбытия инвестиций дочерних и ассоциированных компаний	24 540	-
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности	41 819	(232 557)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	35 300	78 800
(Выкуп)/продажа собственных простых акций	(6)	350
Погашение субординированного долга	(9 635)	(14 988)
(Выкуп)/продажа собственных привилегированных акций	(45)	-
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	22 236	488 476
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10 000)	(6 999)

Платежи в отношении обязательств по аренде	-	(319)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	37 850	545 320
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	113 053	288 800
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	4 715	1 571
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	131 338	55 395
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	249 106	345 766

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2018 г.	30.09.2019 г.
Ликвидные активы в % от активов	11,28	45,10
Займы клиентам/Активы	0,81	0,17
Средства клиентов/Обязательства	0,55	0,69
Займы клиентам/Средства клиентов	169,63%	27,81%
Резервы/Кредиты, %	19,7	88,2
Собственный капитал/Активы	0,13	0,13
Доля NPL в портфеле, %*	39,19	45,87
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	8,81	44,42
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,31	11,94
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	0,92	2,77
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	1,64	2,81
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,13	0,23
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,20	0,41
Коэф. покрытия ликвидности*	0,376	5,52
Коэфф. нетто стабильного фондирования*		3,58
	За 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 2019 г.
Чистая процентная маржа, %*	3,18	1,34
Чистый процентный спред, %*	2,43	-1,96
Доходность средних активов (RoAA), %	0,33	-9,78
Доходность среднего капитала (RoAE), %	3,24	-74,76
Чистый процентный доход/Доходы, %	70,3	5,0
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	8,41	0,9
Непроцентные доходы/Доходы, %	17,2	93,58

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

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

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 30.09.2019

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 528 193 635
1000	Деньги	43 784 094
1001	Наличность в кассе	34 505 134
1002	Банкноты и монеты в пути	3 648 638
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	5 630 322
1010	Аффинированные драгоценные металлы	71 994
1011	Аффинированные драгоценные металлы	71 994
1050	Корреспондентские счета	183 354 990
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	162 701 594
1052	Корреспондентские счета в других банках	20 659 706
1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-6 310
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	99 186 990
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	99 186 990
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 349 721
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 001
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-35 057
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 461

1250	Вклады, размещенные в других банках	11 056 701
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	7 759 800
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 939 950
1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам	48 130
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-52 962
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	19 400
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 342 383
1400	Требования к клиентам	-15 638 980
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 872 694
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	33 939
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	23 176 441
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	572 060 981
1420	Финансовый лизинг клиентам	4 335
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	329 424
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	187 026 640
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-800 871 857
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	1 223
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-554 657
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	281 857
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	381 875 538
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	391 808 242
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-9 966 194
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 395
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-64 905
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	84 772 015
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	84 772 015
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	29 897 769
1471	Инвестиции в дочерние организации	75 440 925
1476	Прочие инвестиции	200
1477	Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг	-45 543 356
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	116 831 791
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	117 019 767
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-383 949
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	380 120
1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 751 960
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 936 107
1600	Запасы	2 658 090
1602	Прочие запасы	2 657 816
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе	274
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 877 957
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 877 957
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	49 830 179
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	80 456
1652	Земля, здания и сооружения	44 123 733
1653	Компьютерное оборудование	7 633 405
1654	Прочие основные средства	9 243 625
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	1 016 224
1658	Транспортные средства	731 683
1659	Нематериальные активы	5 916 117
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	964 864
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-3 905 753
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-5 645 282
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-5 857 167
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-435 064
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-533 961
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-3 502 701
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	107 742 544
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	87 960
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	7 334
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	76 753 055
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	30 226 814
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 575
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	302 845
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141 434
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	26 130
1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам	131 397
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 962 840

1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	3 982
1793	Расходы будущих периодов	193 262
1799	Прочие предоплаты	3 765 596
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 679 618
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	8 462
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	13
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 662 802
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	8 341
1830	Просроченные комиссионные доходы	-1 634 302
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	17 467
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	39
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	26
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	73 646
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	1 274 150
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 903
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	5 909
1845	Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-3 007 442
1850	Прочие дебиторы	17 392 300
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 332 099
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	60 000
1854	Расчеты с работниками	31 037
1855	Дебиторы по документарным расчетам	3 966 501
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	3 890 999
1857	Отложенные налоговые активы	93 009
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 033 921
1861	Дебиторы по гарантиям	11 261 926
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 268 089
1870	Прочие транзитные счета	781 890
1871	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	286 240
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-11 098 489
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-7 734 746
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	9 219 824
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	408 141 786
1894	Требования по операциям спот	408 141 786
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 384 738 481
2010	Корреспондентские счета	85 734
2013	Корреспондентские счета других банков	85 734
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	9 921 182
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	8 359 995
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	24 464 369
2070	Дисконт по полученным займам	-22 903 182
2200	Обязательства перед клиентами	630 008 438
2203	Текущие счета юридических лиц	56 678 216
2204	Текущие счета физических лиц	19 707 235
2205	Вклады до востребования физических лиц	2 979 031
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	29 760 472
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	329 008 287
2208	Условные вклады физических лиц	5 714
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление	7
2211	Вклады до востребования юридических лиц	318
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	2 309
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	3 899 299
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	122 145 362
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	59 145 793
2219	Условные вклады юридических лиц	1 207 210
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	3 707 394
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	648 548
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-282 648
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 395 891
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	144 632 365
2301	Выпущенные в обращение облигации	643 070 193
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	261
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-478 435 889
2306	Выкупленные облигации	-20 002 200
2400	Субординированные долги	71 207 212
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-62 711 308
2406	Субординированные облигации	133 918 520
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	8 092 072

2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	729
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 412
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	32 434
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	51 038
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 090 471
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	84 628
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 004 673
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	4 826 687
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	78 681
2794	Доходы будущих периодов	77 040
2799	Прочие предоплаты	1 641
2810	Начисленные комиссионные расходы	135 293
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	6 795
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	128 358
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	140
2850	Прочие кредиторы	112 495 440
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	491 180
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	188 892
2854	Расчеты с работниками	2 204 826
2855	Кредиторы по документарным расчетам	188 954
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	5 836
2857	Отложенные налоговые обязательства	81 980 860
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	16 236 657
2861	Резерв на отпускные выплаты	658 396
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	75 756
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	956 759
2869	Выданные гарантии	7 289 305
2870	Прочие транзитные счета	505 800
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	1 564 754
2875	Резервы (проезизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	147 465
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	408 082 064
2894	Обязательства по операциям спот	408 082 064
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	143 455 154
3000	Уставный капитал	219 040 000
3001	Уставный капитал – простые акции	216 540 000
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	365 363
3101	Дополнительный оплаченный капитал	365 363
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-75 950 209
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 490
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	85 595 604
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	-161 579 303
4	ДОХОДЫ	973 343 507
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	3 745
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	3 745
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 345 751
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	1 318 885
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	5 026 866
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 538
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 750
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 788
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	206 305
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	78 147
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	123 502
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	4 525
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	131
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	18 661 761
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	120 295
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 289
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 864 370
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	14 502 421
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	634

4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	266 717
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	499 613
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 405 422
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 819 825
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	244 629
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 575 169
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	27
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 303 668
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 303 668
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	51 724
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	51 724
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	16 795 518
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	660 399
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	16 135 119
4500	Доходы по дилинговым операциям	44 639 549
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 500
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	44 619 547
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	17 502
4600	Коммиссионные доходы	7 316 465
4601	Коммиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 873 121
4602	Коммиссионные доходы за агентские услуги	21 324
4604	Коммиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	156 165
4605	Коммиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	120 672
4606	Коммиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	738 954
4607	Коммиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	371 000
4608	Прочие коммиссионные доходы	1 272 976
4609	Коммиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	135 461
4611	Коммиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 174 063
4612	Коммиссионные доходы по документарным расчетам	189 687
4615	Коммиссионные доходы за услуги по инкассации	9 035
4617	Коммиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	66 894
4619	Коммиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	187 113
4700	Доходы от переоценки	212 873 444
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	212 835 142
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	20 646
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 656
4730	Реализованные доходы от переоценки	223 348
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	221 348
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	2 000
4850	Доходы от продажи	56 180
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8 036
4853	Доходы от реализации запасов	48 144
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 250
4895	Доходы по операциям своп	6 250
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 380 502
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 380 502
4920	Прочие доходы	447 721 558
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	447 697 236
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	24 322
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	206 833 376
4951	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	26 654
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 311 338
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	272 473
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	182 121 042
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным коммиссионным доходам	116 784
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	18 295 948
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	2 689 137
5	РАСХОДЫ	1 134 735 310
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	46 866
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	45 857
5038	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным	1 009

	от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 595 908
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 549 249
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	24 392
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	22 267
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	939 145
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	530 570
5068	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	438
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	408 137
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	14 521
5111	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт Национального Банка Республики Казахстан	14 521
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	216 794
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	99 743
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	117 051
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	22 749 542
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	23 305
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	3 157 850
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	18 485 877
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	73 701
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	486 741
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	40 052
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	2 451
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	479 565
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 526 312
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 526 312
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	10 723 577
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 563 342
5306	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 059
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	9 105 380
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	34 796
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	7 113 642
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 539 095
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	5 574 547
5450	Ассигнования на обеспечение	712 431 245
5451	Ассигнования на резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	31 989
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	11 889 050
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	670 547 810
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	1 848 921
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	9 380 336
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	269 058
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	18 464 081
5500	Расходы по дилинговым операциям	40 152 668
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	37 385
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	40 114 065
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 218
5600	Комиссионные расходы	2 446 108
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	119 804
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	138 400
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	27 592
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 308 064
5608	Прочие комиссионные расходы	460 659
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	179 173
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	210 928
5611	Комиссионные расходы за услуги по кассовым операциям	1 488
5700	Расходы от переоценки	244 363 826
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	210 600 050
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	20 163
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 983
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	32 860 273
5715	Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	858 357
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	10 637 226

5721	Расходы по оплате труда	9 404 952
5722	Социальные отчисления	271 138
5729	Прочие выплаты	961 136
5730	Реализованные расходы от переоценки	5 839
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	5 688
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	151
5740	Общехозяйственные расходы	5 538 908
5741	Транспортные расходы	187 495
5742	Административные расходы	1 813 268
5743	Расходы на инкассацию	232 044
5744	Расходы на ремонт	73 909
5745	Расходы на рекламу	128 984
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	445 919
5747	Представительские расходы	11 939
5748	Прочие общехозяйственные расходы	251 988
5749	Расходы на служебные командировки	93 287
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	199 737
5752	Расходы по страхованию	40 345
5753	Расходы по услугам связи	308 722
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 751 271
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 737 969
5761	Налог на добавленную стоимость	610 352
5763	Социальный налог	720 692
5764	Земельный налог	2 320
5765	Налог на имущество юридических лиц	368 182
5766	Налог на транспортные средства	4 156
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	32 267
5780	Амортизационные отчисления	2 234 318
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	424 598
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	436 736
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	701 594
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	104 957
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	73 500
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	492 933
5850	Расходы от продажи	59 847
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 946
5854	Расходы от реализации запасов	53 901
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	17 321
5895	Расходы по операциям своп	17 321
5900	Неустойка (штраф, пеня)	143 706
5900	Неустойка (штраф, пеня)	143 706
5920	Прочие расходы	3 264 724
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 391 124
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	135 206
5923	Расходы по аренде	1 738 394
5999	Корпоративный подоходный налог	65 775 298
5999	Корпоративный подоходный налог	65 775 298
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1 020 037 846
6000	Счета по аккредитивам	437 170
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	248 216
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	177 208
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	11 746
6050	Счета по гарантиям	853 300 988
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	19 977 184
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	833 323 804
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	117 819 031
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	30 000 000
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	87 819 031
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	5 605 840
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	848 157
6177	Условные требования по предоставленным займам	4 757 683
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	42 588 399
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	42 588 399
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	286 418
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	286 418
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 020 037 846
6500	Счета по аккредитивам	437 170
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	248 216
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	177 208
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	11 746
6550	Счета по гарантиям	853 300 988
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	19 977 184
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	833 323 804
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	117 819 031

6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	30 000 000
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	87 819 031
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	5 605 840
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	848 157
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	4 757 683
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	42 588 399
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	42 588 399
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	286 418
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	286 418
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 106 350 341
7100	Мемориальные счета – активы	340 496
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	340 496
7200	Мемориальные счета – пассивы	941 937 899
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду	7 144 349
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 173 116
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	933 620 434
7300	Мемориальные счета – прочие	2 164 071 946
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	2 163 799 420
7339	Разные ценности и документы	57 879
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	214 647
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 757 683
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 746 471
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	89
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 030
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	7
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	86
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 251 065
7601	Деньги	4 251 065
7650	Капитал	-5 764 021
7651	Капитал	-5 764 021
7660	Доходы по операциям по доверительному (инвестиционному) управлению	-3 244 727
7661	Поступление активов от клиента	-3 088 299
7662	Доходы в виде вознаграждения	-156 343
7668	Прочие доходы	-85

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдалось значительное сокращение кредитного портфеля и депозитов. Качество кредитного портфеля ухудшилось – по данным НБРК уровень кредитов с просрочкой свыше 90 дней составил 44,4% от кредитов (8,81% на конец 2018 года). За отчетный период Эмитент получил чистый убыток, что было обусловлено в основном получением значительного убытка от обесценения. Уровень резервов под обесценение вырос с 19,7% до 88,2% от кредитного портфеля брутто.

В то же время уровень ликвидных активов существенно вырос и составляет 45,1% от совокупных активов.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.10.2019 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.