



**Отчет представителя держателя облигаций
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» за 3 квартал 2020 года**

**по купонным облигациям 1, 2, 3-го выпусков, выпущенных в пределах первой
облигационной программы**

1, 2-го выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы

**1-го выпуска выпусков, выпущенного в пределах третьей облигационной
программы**

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

1. Цель подготовки отчета.

Настоящий отчет подготовлен в целях мониторинга финансового состояния АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», анализа корпоративных событий, а также способности Банка отвечать по своим облигационным обязательствам, установленных в проспектах выпуска облигаций.

2. Общая Информация об АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее - Банк) было основано в январе 1992 года. Ранее Банк был известен на рынке финансовых услуг как АО «Совместный Банк «Лариба Банк».

В 2009 Банк провел ребрендинг и сменил свое наименование на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.75/83, выданной уполномоченным органом.

Информация об акционерах Эмитента

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
Шадиев О.К.	16 888 993	100,00	-	16 888 993	99,91
<i>Количество объявленных простых акций</i>				<i>19 000 000</i>	
<i>Количество размещенных простых акций</i>				<i>16 904 064</i>	
<i>Количество выкупленных простых акций</i>				<i>15 071</i>	
Итого количество простых акций в обращении				16 888 993	

3. Корпоративные события в отчетном квартале.

/KASE, 27.07.20/ - АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило о выплате 24 июля 2020 года 16-го купона по своим облигациям KZ2C00001766 (LARIb2), вознаграждение выплачено в сумме 256 035 015,54,00 тенге.

/KASE, 25.08.20/ - Изменен состав Правления АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" решением Совета директоров от 20 августа 2020 года. Подробнее [lari_board_changes_200820_4577.pdf \(kase.kz\)](#)

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

На 01.10.2020 года АО «Private Asset Management» является представителем держателей пяти выпусков облигаций.

Первый выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	LARib2
ISIN	KZ2C00001766
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	13%
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	3 939 000 239
Дата регистрации выпуска	22.05.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	D88-1
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	16.07.2012 г.
Срок обращения, лет	9
Период погашения	16.07.2021 г. 26.07.2021 г.

Второй выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	LARib3
ISIN	KZ2C00002418
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	8%
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	6 130 000 000
Дата регистрации выпуска	12.09.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	D88-2
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	30.09.2013 г.
Срок обращения, лет	8 лет 6 месяцев
Период погашения	30.03.2022 г. 12.04.2022 г.

Третий выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

Торговый код в системе KASE	LARib4
ISIN	KZ2C00002459
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	8%
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	0
Дата регистрации выпуска	18.10.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	D88-3
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	21.11.2013 г.
Срок обращения, лет	8
Период погашения	21.11.2021 г. 01.12.2021 г.

Первый выпуск облигаций выпущенный в пределах второй облигационной программы

Торговый код в системе KASE	LARib5
ISIN	KZ2C00002848
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения
Текущая купонная ставка, % годовых	8%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1

Число зарегистрированных облигаций, штук	50 000 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении	0
Дата регистрации выпуска	22.05.2012 г.
Номер выпуска в госреестре	E56-1
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	21.10.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Период погашения	11.11.2024 г. 20.11.2024 г.

Первый выпуск облигаций выпущенный в пределах третьей облигационной программы

Торговый код в системе KASE	LARIB6
ISIN	KZ2C00003481
Наименование облигации	Купонная облигация без обеспечения, субординированная
Текущая купонная ставка, % годовых	12%
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	0
Дата регистрации выпуска	25.11.2015 г.
Номер выпуска в госреестре	F16-1
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.12.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Период погашения	14.12.2025 г. 23.12.2025 г.

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

Сведения о размещении облигаций в отчетном квартале

В отчетном периоде АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» не размещало свои облигации.

Целевое использование денежных средств полученных от размещения облигаций.

Средства от размещенных облигаций будут направлены на поддержание уровня достаточности собственного капитала Банка и увеличение его базы фондирования, кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование крупных предприятий реального сектора экономики долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, расширение спектра предоставляемых услуг Банка.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

ISIN	Торговый код в системе KASE	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
KZ2C00001766	LARIB2	24.07.2020 г.	256 035 015,54
KZ2C00002418	LARIB3	-	-
KZ2C00002459	LARIB4	-	-
KZ2C00002848	LARIB5	-	-
KZ2C00003481	LARIB6	-	-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).

Перспективами выпусков установлены следующие кovenанты:

1. Недопущение неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого – либо выпуска облигаций, при наступлении срока платежа по ним, и такое неисполнение обязательств продолжается в течение 14 рабочих дней.
2. Недопущение неисполнения обязательств Банком и его дочерними организациями по выплате любой суммы, превышающей 25 млн. долларов США (или эквивалентную ей сумму в любой иной валюте или валютах), в отношении основной суммы, или вознаграждения, или премии по задолженности при наступлении срока платежа после истечения любого примирительного льготного периода.
3. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и биржей.
4. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и

биржей.

В случае нарушения Банком условий, предусмотренных пунктами 1-2, держатели облигаций имеют право требовать выкупа. В случае нарушения Банком условий, предусмотренных пунктами 3-4, Банк в течение 3-х рабочих дней обязуется опубликовать на своем официальном сайте (www.asiacreditbank.kz) сообщение о нарушении указанных ковенантов. Если в течение 3-х месяцев с даты опубликования данного сообщения Банк не устранил нарушение указанных ковенантов, то держателю облигаций предоставляется право в течение 30 (тридцати) календарных дней, от даты истечения 3-х месяцев с даты опубликования сообщения, требовать выкуп облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения.

По состоянию на 01.10.2020 г. Банк не нарушал вышеперечисленные ограничения (ковенанты).

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 Банком 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 Банком обязательств, установленных проспектами выпусков 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 2020 года

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за январь-сентябрь 2020 года и финансовой отчетности предыдущих периодов.

Активы и пассивы

Согласно неаудированным данным финансовой отчетности по МСФО совокупные активы Эмитента на конец отчетного периода составили 57 395 405 тыс. тенге, уменьшившись на 16,4% по сравнению с началом отчетного периода. Кредиты, выданные клиентам, за отчетный период сократились на 8,0% до 45 559 761 тыс. тенге. На конец отчетного периода их удельный вес в активах составил 79,4% по сравнению с 72,2% на начало года. Кредиты, выданные юридическим лицам, увеличились на 0,1% до 54 328 987 тыс. тенге, в то время как кредиты, выданные физическими лицам сократились на 11,5% до 3 772 315 тыс. тенге. Резервы под обесценение кредитного портфеля выросли на 38,9% до 12 541 541 тыс. тенге и на отчетную дату составляют 21,6% от кредитного портфеля брутто.

Основные средства за отчетный период уменьшились на 78,6% до 957 760 тыс. тенге. Прочие активы сократились на 23,4% до 4 060 110 тыс. тенге в основном за счет снижения стоимости инвестиционной недвижимости. Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях уменьшились на 56,5% до 258 928 тыс. тенге. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сократились на 50,2% до 937 455 тыс. тенге. Денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 78,3% до 140 027 тыс. тенге.

Обязательства Эмитента за отчетный период сократились на 16,4% до 42 085 833 тыс. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов за отчетный период уменьшились на 18,8% до 24 693 722 тыс. тенге. При этом текущие счета и депозиты корпоративных клиентов снизились на 40,7% до 4 881 841 тыс. тенге, текущие счета и депозиты физических лиц - на 10,7% до 19 811 881 тыс. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 58,7%, уменьшившись с 60,4% на начало отчетного периода. Прочие заемные средства, представляющие собой финансирование АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», за отчетный период сократились с 5 988 851 тыс. тенге до 26 184 тыс. тенге.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде снизился на 16,1% до 15 309 572 тыс. тенге. Сокращение собственного капитала произошло вследствие снижения нераспределенной прибыли.

Структура активов



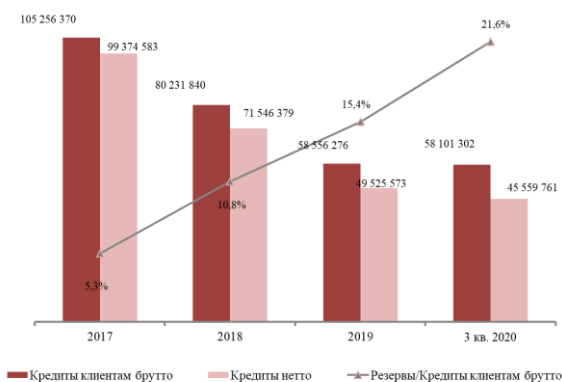
Источники фондирования



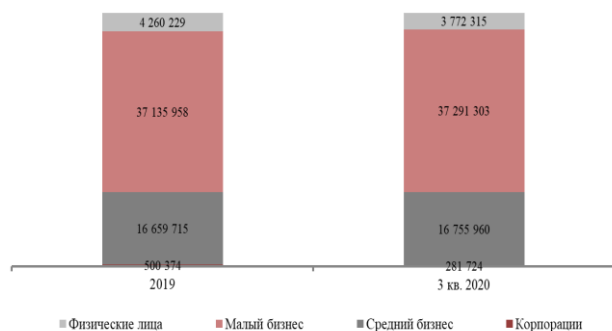
Кредиты и депозиты



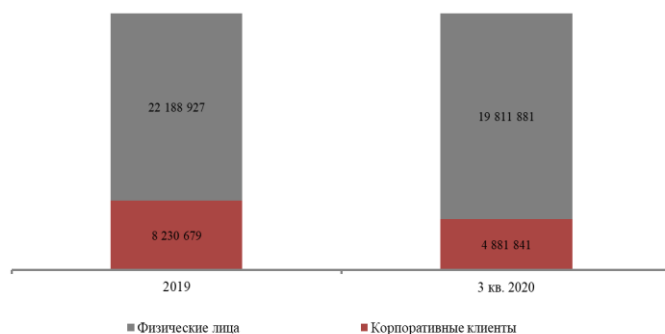
Кредиты и резервы (в тыс. тг.)



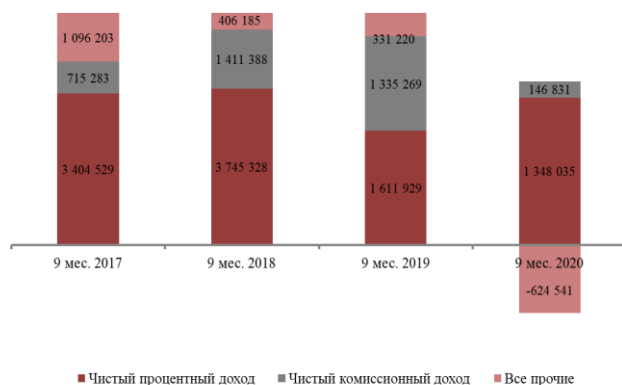
Разбивка кредитного портфеля



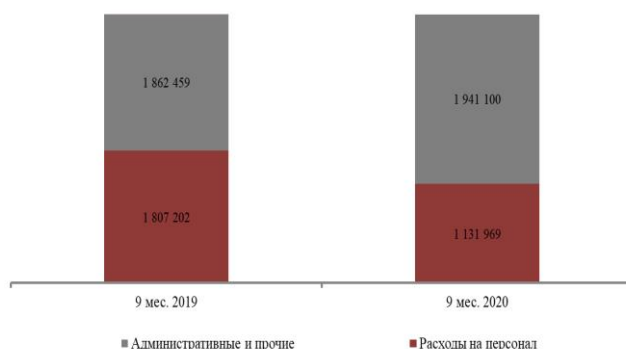
Разбивка депозитов (в тыс. тг.)



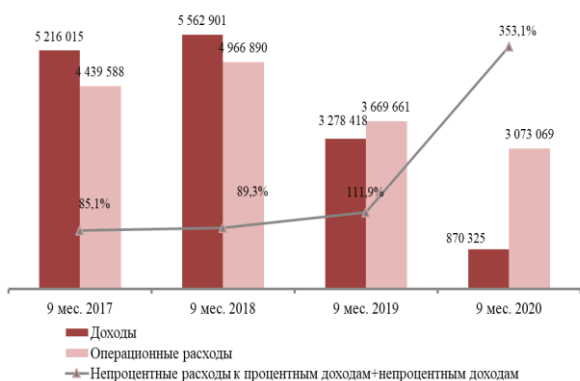
Источники доходов (в тыс. тг.)



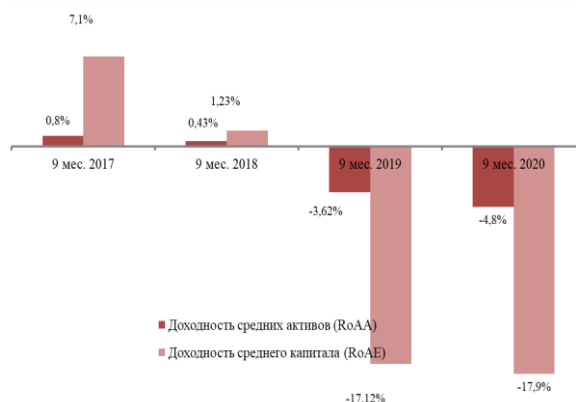
Структура операционных расходов (в тыс. тг.)



Структура доходов и расходов (в тыс. тг.)



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Отчет о финансовом положении Эмитента

(в тысячах тенге)	31 декабря 2019 года (не аудировано)	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	644 437	140 027
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	594 594	258 928
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 883 303	937 455
Производные финансовые инструменты	5 623	24 498
Кредиты, выданные клиентам	49 525 573	45 559 761
Текущий налоговый актив	255 970	226 368
Основные средства и нематериальные активы	4 480 980	957 760
Активы в форме права пользования	179 633	78 054
Активы изъятые в результате взыскания	5 744 952	5 152 444
Прочие активы	5 300 300	4 060 110
Итого активов:	68 615 365	57 395 405
Обязательства		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	42 860	4 340 940
Прочие заемные средства	5 988 851	26 184
Текущие счета и депозиты клиентов	30 419 606	24 693 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 403 347	10 419 459
Отложенное налоговое обязательство	455 817	455 817
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	5	0
Обязательства по аренде	197 706	120 286
Резервы по условным обязательствам	57 936	41 596
Прочие обязательства	2 805 378	1 987 829
Итого обязательств:	50 371 506	42 085 833
Капитал		
Акционерный капитал	16 888 993	16 888 993
Эмиссионный доход	2 333	2 333
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(196 800)	(130 397)
Резерв переоценки зданий и земельного участка	1 031 246	204 009
Резервы по общим банковским рискам	282 513	282 513
Нераспределенная прибыль	235 574	(1 937 879)
Итого капитала:	18 243 859	15 309 572
Итого обязательств и капитала:	68 615 365	57 395 405

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

Процентные доходы за 9 месяцев 2020 года составили 3 474 735 тыс. тенге, снизившись на 35,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных доходов в

отчетном периоде произошло в основном за счет снижения процентных доходов по кредитам, выданным клиентам.

Процентные расходы за 9 месяцев 2020 года составили 2 126 700 тыс. тенге, снизившись на 43,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных расходов в отчетном периоде произошло в основном за счет снижения процентных расходов по депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период снизился на 16,4% и составил 1 348 035 тыс. тенге.

Операционные доходы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 73,5% и составили 870 325 тыс. тенге. Убытки от обесценения за 9 мес. 2020 года составили 770 057 тыс. тенге по сравнению с 3 240 280 тыс. тенге за аналогичный период прошлого года. Расходы на персонал снизились на 37,4% до 1 131 969 тыс. тенге.

Чистый убыток Эмитента за 9 месяцев 2020 года составил 3 000 690 тыс. тенге, что на 19,2% меньше по сравнению с чистым убытком, полученным за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах тенге)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы	5 404 312	3 474 735
Процентные расходы	(3 792 383)	(2 126 700)
Чистый процентный доход	1 611 929	1 348 035
Комиссионные доходы	2 231 229	201 399
Комиссионные расходы	(895 960)	(54 568)
Чистый комиссионный доход	1 335 269	146 831
Чистая (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	116 406	(67 012)
Чистая (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	66 421	(503 527)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от операций с финансовыми активами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22 789)	(227 612)
Чистый (убыток)/прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(208)	-
Прочие операционные доходы	171 390	173 610
Операционные доходы	3 278 418	870 325
Убытки от обесценения	(3 240 280)	(770 057)
Расходы на персонал	(1 807 202)	(1 131 969)
Прочие общие административные расходы	(1 862 459)	(1 941 100)
Прибыль до налогообложения	(3 631 523)	(2 972 801)
Расходы по налогу на прибыль	(83 371)	(27 889)
Прибыль за период	(3 714 894)	(3 000 690)

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 140 027 тыс. тенге и сократились по сравнению с началом отчетного периода на 78,3%. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности составил 5 109 473 тыс. тенге. Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 331 983 тыс. тенге. Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности составил 5 949 572 тыс. тенге. В отчетном периоде Эмитент осуществил погашение заемных средств в размере 5 949 572 тыс. тенге.

Отчет о движении денежных средств Эмитента

(в тыс. тенге)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		

Процентные доходы полученные	4 518 869	1 669 655
Процентные расходы уплаченные	(3 868 894)	(2 027 359)
Комиссионные доходы полученные	2 268 693	131 645
Комиссионные расходы уплаченные	(887 594)	(79 009)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи		
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	115 739	(91 510)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	256 782	22 421
Доход от выкупленных собственных облигаций		
Прочие полученные доходы	269 266	180 547
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(3 176 267)	(3 211 658)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1 964 882	378 257
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	1 100 499	-
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	3 618 969	772 331
Кредиты, выданные клиентам	13 817 559	9 198 372
Производные финансовые инструменты	104 719	386 877
Прочие активы	(4 764 944)	1 247 525
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(5 058 609)	4 298 607
Текущие счета и депозиты клиентов	(16 123 029)	(6 536 153)
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2 000 009	(77 420)
Производные финансовые инструменты	(86 820)	(382 380)
Прочие обязательства	(876 146)	(772 988)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(4 806 317)	5 107 760
Подоходный налог уплаченный	(100 071)	1 713
Поступление/(использование)движение денежных средств от операционной деятельности	(4 906 388)	5 109 473
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Авансы, уплаченные по зданию		
Приобретения основных средств и нематериальных активов и предоплаты по капитальным затратам	-	331 380
Поступления от погашений инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости		
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	50 401	603
Поступления от погашений инвестиций, удерживаемых до погашения		-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	50 401	331 983
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		
Выкуп простых акций		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	756	-
Поступления от прочих заемных средств		
Погашение прочих заемных средств	(3 403 621)	(5 949 572)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(3 939 774)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	(7 342 639)	(5 949 572)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(12 198 626)	(508 116)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(233 581)	3 706

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17 637 722	644 437
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 205 515	140 027

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	2019 г.	3 кв. 2020 г.
Ликвидные активы в % от активов	1,8	0,7
Ликвидные активы в % от депозитов и ценных бумаг	2,6	1,1
Кредиты клиентам/Активы	0,72	0,79
Кредиты с просрочкой платежей (НБРК)	89,09%	71,92%
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней (НБРК)	57,26%	47,93%
Текущие счета и депозиты клиентов/Обязательства	0,60	0,59
Кредиты клиентам/Текущие счета и депозиты клиентов	162,8%	184,5%
Собственный капитал/Активы	0,27	0,27
Резервы/Кредиты, %	15,42	21,59
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)	0,191	0,035
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)	1,485	1,864
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)	0,972	1,752
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)	0,237	0,253
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)	0,237	0,253
Коэф. покрытия ликвидности	0,165	0,148
Коэфф. нетто стабильного фондирования	1,03	0,921
	9 мес. 2019	9 мес. 2020
Чистая процентная маржа, %	2,14	2,73
Чистый процентный спред, %	2,08	2,11
Cost to income, %	111,9	353,1
Непроцентные расходы/Средние активы, %	3,6	4,9
Доходность средних активов (RoAA), %	-3,6	-4,8
Доходность среднего капитала (RoAE), %	-17,1	-17,89
Чистый процентный доход/Доходы, %	49,2	154,9
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	40,7	16,9

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

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

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 30.09.2020 тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	57 570 045
1000	Деньги	86 221
1001	Наличность в кассе	86 221
1050	Корреспондентские счета	41 689
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	13 242
1052	Корреспондентские счета в других банках	28 740
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-293
1250	Вклады, размещенные в других банках	258 911
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-3
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	258 914
1400	Требования к клиентам	29 093 118
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	335 059
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	28 430 765
1420	Финансовый лизинг клиентам	471
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	7 148 154
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-6 780 526
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-40 805
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	910 735
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 105 000
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 44 653
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по	-149 612

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	295 841
1471	Инвестиции в дочерние организации	295 641
1476	Прочие инвестиции	200
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	763 119
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	870 731
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-107 612
1600	Запасы	6 005
1602	Прочие запасы	6 005
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 646 880
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 646 880
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	1 035 814
1652	Земля, здания и сооружения	821 006
1653	Компьютерное оборудование	547 524
1654	Прочие основные средства	760 176
1655	Активы в форме права пользования	357 299
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	110 689
1658	Транспортные средства	43 755
1659	Нематериальные активы	1 164 524
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-318 526
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-502 102
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-677 699
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-279 245
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-105 325
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-43 755
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	- 842 507
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	16 305 550
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	75
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	12 774 280
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 504 675
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 520
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	75 822
1793	Расходы будущих периодов	45
1799	Прочие предоплаты	75 777
1810	Начисленные комиссионные доходы	15 462
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	97
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	33
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	19
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	15 313
1830	Просроченные комиссионные доходы	-14 036
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	651
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	80 623
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	280
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	273
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	30
1845	Резервы (проевизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-95 893
1850	Прочие дебиторы	3 024 416
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	850 796
1854	Расчеты с работниками	1 724
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	520 240
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	5 858 328
1861	Дебиторы по гарантиям	79 786
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 557 187
1877	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-5 972 122
1878	Резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-136 206
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	264 683
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	24 498
1895	Требования по операциям своп	24 498
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42 232 169
2010	Корреспондентские счета	4 259 976
2013	Корреспондентские счета других банков	4 259 976
2120	Срочные вклады	80 891
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	80 891
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	24 986 158
2203	Текущие счета юридических лиц	3 557 388
2204	Текущие счета физических лиц	2 129 397
2205	Вклады до востребования физических лиц	20 006
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	1 469 712
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	13 473 461
2208	Условные вклады физических лиц	803
2211	Вклады до востребования юридических лиц	432
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	52 992
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	1 909 480

2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	771 678
2219	Условные вклады юридических лиц	5 750
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	974
2227	Обязательства по аренде	120 286
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	720 889
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	43 022
2238	Премия по вкладам, привлеченным от клиентов	478
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-227 320
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	936 730
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	10 069 000
2301	Выпущенные в обращение облигации	43 030 009
2306	Выкупленные облигации	-32 961 009
2400	Субординированные долги	-
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 980 690
2406	Субординированные облигации	9 980 690
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	381 038
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	73
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	3 497
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 717
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	718
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	129
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	1 758
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	350 459
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу	22 687
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	44 831
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	44 831
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	5 496
2794	Доходы будущих периодов	3 681
2799	Прочие предоплаты	1 815
2810	Начисленные комиссионные расходы	3 745
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	2 579
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 166
2850	Прочие кредиторы	2 401 034
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	453 200
2854	Расчеты с работниками	16 756
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	5 200
2857	Отложенные налоговые обязательства	426 020
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	405 663
2861	Резерв на отпускные выплаты	41 786
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	445 729
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	175 752
2869	Выданные гарантии	43 604
2870	Прочие транзитные счета	387 324
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	15 337 876
3000	Уставный капитал	16 888 993
3001	Уставный капитал – простые акции	16 904 064
3003	Выкупленные простые акции	-15 071
3100	Дополнительный капитал	2 333
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 333
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	-1 553 450
3510	Резервный капитал	282 513
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	204 009
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-149 612
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	19 205
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	970 093
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	-2 879 658
4	ДОХОДЫ	26 482 311
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	17
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	17
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	3 375 156
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	68 554
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2 879 069
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	67
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	409 333
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	678
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	17 377
4440	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов	78
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 787

4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 692
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 095
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	143 903
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	143 903
4500	Доходы по дилинговым операциям	439 574
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	33 259
4593	Доходы от переоценки операций своп	406 315
4600	Комиссионные доходы	201 116
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	21 782
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	622
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1 708
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	125 671
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	16 741
4608	Прочие комиссионные доходы	17 459
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	9 613
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	5 834
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	1 686
4700	Доходы от переоценки	14 482 371
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	14 482 371
4730	Доходы от переоценки	862
4734	Доходы от прочей переоценки	862
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	247 515
4892	Доходы по операциям форвард	226 980
4895	Доходы по операциям своп	20 535
4900	Неустойка (штраф, пеня)	56 454
4900	Неустойка (штраф, пеня)	56 454
4920	Прочие доходы	209 158
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	82 125
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	127 033
4950	Доходы от восстановления резервов (проезизий)	7 249 398
4951	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	17
4953	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	116 407
4954	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по ценным бумагам	14 823
4955	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 027 400
4957	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	3 414
4958	Доходы от восстановления резервов (проезизий), созданных по условным обязательствам	87 337
5	РАСХОДЫ	29 361 969
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	71 937
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	71 937
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	26 317
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	13 711
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	12 606
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 219 780
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	8 920
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	187 040
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	927 956
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	54 083
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	164
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	21 812
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	831
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	15 379
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	1 294
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	2 301
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	773 382
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	751 853
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	21 529
5450	Расходы на формирование резервов	8 019 455
5451	Расходы на формирование резервов (проезизий) по вкладам, размещенным в других банках	299
5453	Расходы на формирование резервов (проезизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	5 690 830

5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 169 262
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	92 114
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	17 034
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	49 916
5500	Расходы по дилинговым операциям	614 471
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	221 816
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	10 838
5593	Расходы от переоценки операций своп	381 817
5600	Комиссионные расходы	94 488
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	8 662
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	39 920
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	14 710
5608	Прочие комиссионные расходы	31 196
5700	Расходы от переоценки	15 008 319
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	15 008 319
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 051 647
5721	Расходы по оплате труда	945 982
5722	Социальные отчисления	38 608
5729	Прочие выплаты	67 057
5730	Расходы от переоценки активов	5 796
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 796
5740	Общехозяйственные расходы	706 682
5741	Транспортные расходы	14 187
5742	Административные расходы	126 719
5743	Расходы на инкассацию	693
5744	Расходы на ремонт	2 920
5745	Расходы на рекламу	15 160
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	112 779
5747	Представительские расходы	228
5748	Прочие общехозяйственные расходы	110 063
5749	Расходы на служебные командировки	1 575
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	15 640
5752	Расходы по страхованию	731
5753	Расходы по услугам связи	70 089
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	235 898
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	264 028
5761	Налог на добавленную стоимость	83 956
5763	Социальный налог	64 957
5764	Земельный налог	616
5765	Налог на имущество юридических лиц	109 673
5766	Налог на транспортные средства	1 297
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	3 529
5780	Расходы по амортизации	328 846
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	28 898
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	32 013
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	26 102
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	114 926
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	19 466
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	1 464
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	105 977
5850	Расходы от продажи	398 656
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	379 962
5854	Расходы от реализации запасов	18 694
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	339 887
5892	Расходы по операциям форвард	267 905
5895	Расходы по операциям своп	71 982
5900	Неустойка (штраф, пеня)	69 388
5900	Неустойка (штраф, пеня)	69 388
5920	Прочие расходы	452 559
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	237 963
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	123 880
5923	Расходы по аренде	90 716
5999	Корпоративный подоходный налог	-83 669
5999	Корпоративный подоходный налог	-83 669
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	33 092 416
6050	Счета по гарантиям	27 360 995
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 162 272
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	23 198 723
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	398 444
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	398 444
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	5 332 977
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	5 332 977
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33 092 416

6550	Счета по гарантиям	27 360 995
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 162 272
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	23 198 723
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	398 444
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	398 444
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	5 332 977
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	5 308 479
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	21 498
7	СЧЕТА MEMОРАНДУМА	526 831 075
7100	Мемориальные счета – активы	937 255
7160	Имущество, переданное в обеспечение (заем) обязательств	937 255
7200	Мемориальные счета – пассивы	68 768 001
7250	Имущество, принятое в обеспечение (заем) обязательств клиента	68 768 001
7300	Мемориальные счета – прочие	457 125 819
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	382 199 735
7339	Разные ценности и документы	74 926 071
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	13

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдалось сокращение счетов и депозитов банков и прочих финансовых учреждений, текущих счетов и депозитов клиентов. Кредитный портфель Эмитента существенно сократился. Уровень резервов под обеспечения существенно вырос за отчетный период. Коэффициенты ликвидности за отчетный период ухудшились. Кредиты с просрочкой платежа по данным НБРК на конец отчетного периода составили 71,9%, кредиты с просрочкой свыше 90 дней – 47,9%.

В течение отчетного периода у Эмитента наблюдалось сокращение чистого процентного дохода, операционного дохода. Эмитент в отчетном периоде получил чистый убыток в размере 3 000 690 тыс. тенге.

Эмитент не выполняет пруденциальные нормативы Национального банка РК в части соблюдения норматива ликвидности (k4).

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

Председатель Правления
АО «Private Asset Management»



Усеров Д.Е.