

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<i>31 декабря 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года (пересчитано)</i>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	138 257 892	151 024 879
Инвестиции в долговые ценные бумаги	232 210 452	196 087 584
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 747	5 214
Средства в финансовых институтах	17 000	-
Кредиты и авансы клиентам	1 319 681 125	980 394 166
Основные средства и активы в форме права пользования	5 462 232	5 256 199
Нематериальные активы	5 684 660	3 874 218
Предоплата по текущему подоходному налогу	196 015	171 542
Прочие финансовые активы	5 417 469	2 979 171
Прочие активы	268 023	338 503
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	191 476	199 399
ИТОГО АКТИВЫ	1 707 388 091	1 340 330 875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	1 097 659 295	902 023 405
Заемные средства	67 614 055	59 157 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 680 020	78 650 059
Государственные субсидии	121 753 860	33 893 322
Отложенное налоговое обязательство	18 326 528	15 871 146
Прочие финансовые обязательства	3 563 068	4 175 467
Прочие обязательства	2 001 396	2 152 659
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 424 598 222	1 095 924 052
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	78 300 000	78 300 000
Дополнительно оплаченный капитал	95 406 389	80 980 344
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 204 346)	(3 077 553)
Прочие резервы	2 283 335	2 283 335
Нераспределенная прибыль	109 004 491	85 920 697
ИТОГО КАПИТАЛ	282 789 869	244 406 823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 707 388 091	1 340 330 875

И.о. Председателя Правления

М.Бейсембаев

Главный бухгалтер

Ж.Килтбаева



Дата подписания отчета 19 января 2021 года

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО)**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<i>За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года (неаудировано)</i>	<i>За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года (пересчитано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	111 433 654	84 718 404
Процентные и аналогичные расходы	(35 884 615)	(28 138 388)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	75 549 039	56 580 016
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	(5 529 664)	(346 691)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	70 019 375	56 233 325
Комиссионные доходы	1 538 353	1 274 895
Комиссионные расходы	(6 637 232)	(5 062 970)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(5 754 051)	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(22 895 729)	(18 386 156)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(208 389)	8 021
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	55 860	(90)
Прочие операционные доходы, за вычетом расходов	15 170 633	11 639 183
Административные расходы	(18 679 868)	(17 114 060)
Прибыль до налогообложения	32 608 952	28 592 148
Расходы по налогу на прибыль	(1 232 562)	(1 245 133)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	31 376 390	27 347 015
Прочий совокупный доход/(убыток):		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	664 521	(969 721)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесённый в отчёт о прибылях и убытках в результате выбытия	208 389	(108 553)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297	(14)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	873 207	(1 078 288)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	32 249 597	26 268 727

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



М.Бейсембаев

Ж.Килтбаева

Дата подписания отчета 19 января 2021 года