



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 3 квартал 2023 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 8-го выпуска облигаций в пределах третьей облигационной
программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 2, 4, 5 и 6-го выпусков облигаций в пределах четвертой
облигационной программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

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

1. Цель подготовки отчета:

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

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

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

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

Акционеры по состоянию на отчетный период

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
АО «First Heartland Securities»	129 175 970	78,73%	2 115 873	131 291 843	78,23%
Есенов Г.Ш.	33 001 596	20,11%	-	33 001 596	19,67%

<i>Количество объявленных простых акций, шт.</i>	697 500 000
Количество объявленных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество размещенных простых акций, шт.	165 318 620
Количество размещенных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество выкупленных простых акций, шт.	1 239 889
Количество выкупленных привилегированных акций, шт.	-
Количество простых акций в обращении, шт.	164 078 731

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 18.09.23/ – АО "Кселл" (Алматы), ставшее аффилированным лицом и лицом, связанным с АО "First Heartland Jusan Bank" особыми отношениями, предоставило KASE пресс-релиз от 15 сентября 2023 года, в котором сообщается следующее: начало цитаты Акционерное общество "Кселл" (далее "Kcell" или "Компания") (KASE: KCEL) – один из крупных операторов сотовой связи на телекоммуникационном рынке Казахстана, доводит до сведения своих акционеров и инвесторов информацию о том, что 8 сентября 2023 года на основании письма-требования АО "First Heartland Jusan Bank" (далее – "Банк") от 02 августа 2023 года о досрочном возврате займа в связи с тем, что Компания стала аффилированным лицом и лицом, связанным с Банком особыми отношениями на основании подпункта 5 пункта 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и подпункта 4 пункта 3 статьи 40 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности", Компания произвела частичное досрочное погашение основного долга по займу в рамках кредитной линии согласно Генерального Кредитного Соглашения с АО "First Heartland Jusan Bank" от 10 ноября 2021 года. Сумма погашения составила 40 млрд тенге. конец цитаты.

Полная версия пресс-релиза на казахском, русском и английском языках размещена – https://kase.kz/files/emitters/KCEL/kcel_relizs_150923.pdf

/KASE, 13.09.23/ – АО "Казахтелеком" (Астана), ставшее аффилированным лицом и лицом, связанным с АО "First Heartland Jusan Bank" особыми отношениями, предоставило KASE пресс-релиз от 13 сентября 2023 года, в котором сообщается следующее:

начало цитаты АО "Казахтелеком" сообщает о произошедших изменениях в составе акционеров АО "Казахтелеком", владеющих пятью и более процентами от общего количества размещенных ценных бумаг Общества: 1. Единственным крупным акционером, владеющим десятью и более процентами голосующих акций акционерного общества, является АО "Самрук-Казына" – во владении находятся 8 655 561 простая акция АО "Казахтелеком" (79,24% от общего количества размещенных простых акций или 71,32% от общего количества размещенных ценных бумаг Общества – простых и привилегированных акций) в результате передачи в АО "Самрук-Казына" полного пакета простых акций Общества, принадлежащего Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. 2. Акционером, владеющим пятью и более процентами от общего количества размещенных ценных бумаг Общества, стало АО "First Heartland Jusan Bank" (Jusan Bank) – во владении находятся 983 350 простых акций АО "Казахтелеком" (9,00% от общего количества размещенных простых акций или 8,10% от общего количества размещенных ценных бумаг Общества – простых и привилегированных акций) в результате приобретения акций на АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE)*. 3. Количество простых акций АО "Казахтелеком", находящихся в номинальном держании у The Bank of New York Mellon**, снизилось и составляет менее пяти процентов от общего количества размещенных ценных бумаг Общества. ... * https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_130923.pdf ** Депозитарные расписки, базовым активом которых являются простые акции АО "Казахтелеком" конец цитаты.

Полная версия пресс-релиза размещена: - https://kase.kz/files/emitters/KZTK/kztk_relizs_130923.pdf – на русском языке; - https://kase.kz/files/emitters/KZTK/kztk_reliz_130923_en.pdf – на английском языке.

/KASE, 13.09.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением общего собрания акционеров от 11 сентября 2023 года Кожаметов К.Б. избран членом Совета директоров банка. С учетом внесенного изменения Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Есенов Г.Ш., Жамалов С.Е., Азбеков Ж.К., Кожаметов К.Б.

Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_110923_.pdf

/KASE, 13.09.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее: начало цитаты АО "First Heartland Jusan Bank" (Jusan Bank, далее – Банк) настоящим сообщает о приобретении на АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE) 983 тыс. простых акций АО "Казахтелеком", что составляет 9% от общего количества размещенных простых акций национального телекоммуникационного оператора. Акции приобретены на открытых торгах. Цена приобретения – рыночная, сложившаяся на KASE в момент покупки. Банк приобрел акции АО "Казахтелеком" в дополнение к уже принадлежащему ему пакету акций АО "Кселл" в рамках своей стратегии, направленной на построение финансового института с высокой цифровой составляющей в бизнесе. конец цитаты.

Полная версия пресс-релиза на казахском и русском языках размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_130923.pdf

/KASE, 04.09.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 01 сентября 2023 года:

- семнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003127 (ATFBb14), вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500 тенге;
- семнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003119 (ATFBb13), вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200 тенге;
- семнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003143 (ATFBb10), вознаграждение выплачено в сумме 977 462 085,60 тенге.

/KASE, 17.08.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 16 августа 2023 года внесены следующие изменения в состав Правления банка:

- исключена Маханова Г.С. – заместитель Председателя Правления;
- избран Мангитов А.А. – Председатель Правления.

С учетом внесенных изменений Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из трех человек: Хамидуллин А.Е., Мерзлякова И.И., Мангитов А.А.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_160823_.pdf

/KASE, 10.08.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что 11 сентября 2023 года в 12:00 часов начнется внеочередное общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня:

- об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров банка;
- об определении аудиторской организации по оказанию услуг по аудиту отдельной и консолидированной финансовой отчетности банка на 2023 год;
- об изменении состава Совета директоров банка.

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_100823_1.pdf

/KASE, 10.08.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), предоставило KASE пресс-релиз от 10 августа 2023 года, следующего содержания:

начало цитаты 10 августа 2023 г. АО "First Heartland Jusan Bank" (Jusan Bank) провел Внеочередное Собрание Акционеров, на котором были избраны новые члены Совета Директоров и утвержден руководящий состав банка. Галимжан Есенов избран Председателем Совета Директоров. Также, в Совет Директоров в качестве независимых директоров вошли Жаркынбек Азбеков и Санжар Жамалов, сохранивший за собой эту позицию. Правление Jusan Bank состоит из Ирины Мерзляковой (И.О. Председателя Правления), Аскара Хамидуллина и Галии Махановой. Остальные члены правления будут назначены позднее, после получения необходимых согласований со стороны уполномоченного органа. Дополнительно, Jusan Bank и акционеры одобрили мировое урегулирование между Галимжаном Есеновым и Jusan Technologies Ltd (JTL). Согласно урегулированию, активы JTL были возвращены в юрисдикцию Республики Казахстан. В рамках урегулирования, подлежат прекращению все юридические разбирательства в Республике Казахстан, США и Великобритании, связанные с Республикой Казахстан, Jusan Technologies Ltd и Г. Есеновым. конец цитаты.

Данная информация на казахском, русском и английском языках размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_100823.pdf

/KASE, 10.08.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о решениях общего собрания его акционеров, состоявшегося 10 августа 2023 года. Акционеры, в том числе, приняли следующие решения:

- утвердить повестку дня внеочередного общего собрания акционеров банка;
- заключить дополнительное соглашение № 3 к договору купли продажи простых акций АО "АТФБанка" от 20 ноября 2020 года, которое является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;
- досрочно прекратить полномочия членов Совета директоров банка;
- определить количественный состав Совета директоров банка в количестве трех членов с 10 августа 2023 года;
- определить с 10-го августа 2023 года срок полномочий Совета директоров банка – один год.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_100823_.pdf

/KASE, 24.07.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 19 июля 2023 года 32-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000 тенге.

/KASE, 11.07.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что 10 августа 2023 года в 12:00 часов начнется внеочередное общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня:

- утверждение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров банка;
- заключение банком дополнительного соглашения № 3 к договору купли- продажи простых акций АО "АТФБанк" от 20 ноября 2020 года, которое является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, а также сделкой с участием лиц, связанных с банком особыми отношениями;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров банка;
- определение количественного состава и срока полномочий Совета директоров банка;
- определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров банка за исполнение ими своих обязанностей;
- избрание членов Совета директоров банка.

Полная информация о собрании размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_100723.pdf

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента

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

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 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb27
ISIN	KZ2C00002913
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 758 260 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.03.2030 г.
Период погашения	26.03.2030–09.04.2030 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	22 400 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034 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	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	30 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	28.01.2019 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034 г. – 11.02.2034 г.

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb30
ISIN	KZ2C00002947
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	15
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000 000
Объем выпуска, KZT	300 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-5
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	05.02.2019 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb31
ISIN	KZ2C00004091
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
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	120 920 223
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	14.01.2034 г.
Период погашения	15.01.2034–29.01.2034

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb34
ISIN	KZ2C00004448
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	200 000 000
Объем выпуска, KZT	200 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	1 923 949
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb35
ISIN	KZ2C00004455
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	50 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	50 000 000
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034 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.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

Торговый код	TSBNb37
ISIN	KZ2C00007235
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	9,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000 000
Дата регистрации выпуска	15.12.2020 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	24.12.2020 г.
Срок обращения, лет	5
Дата фиксации реестра при погашении	23.12.2025 г.
Период погашения	24.12.2025 г. – 07.01.2026 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb9
ISIN	KZ2C00002509
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,50%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT

Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000
Объем выпуска, KZT	20 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	-
Дата регистрации выпуска	25.12.2013 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	13.02.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	12.02.2024 г.
Период погашения	13.02.2024 г.–23.02.2024 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb10
ISIN	KZ2C00003143
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,50%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций, штук	500 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	197 467 088
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb11
ISIN	KZ2C00003093
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,80%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций, штук	500 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	-
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	9
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2024 г.
Период погашения	10.02.2024 г.–11.03.2024 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb13
ISIN	KZ2C00003119
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	40 655 884
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb14
ISIN	KZ2C00003127
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	21 118 910
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb15
ISIN	KZ2C00003135
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,950%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	59 450 000
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.03.2019 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	13.03.2026 г.
Период погашения	14.03.2026 г.–15.04.2026 г.

Сведения о выпуске облигаций конвертируемых в простые акции АТФ Банк

Торговый код	АТФВb16
ISIN	KZ2C00004059
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	4,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000
Дата регистрации выпуска	21.09.2017 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	18.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	17.10.2032 г.
Период погашения	18.10.2032 г.–26.10.2032 г.
Условия конвертации	конвертация в простые акции

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	19.07.2023	130 575 000
KZ2C00002061	TSBNb16		-
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00002509	ATFBb9		-
KZ2C00003143	ATFBb10	01.09.2023	977 462 200
KZ2C00003093	ATFBb11		-
KZ2C00003119	ATFBb13	01.09.2023	2 032 794 200
KZ2C00003127	ATFBb14	01.09.2023	1 055 945 500
KZ2C00003135	ATFBb15		-
KZ2C00004059	ATFBb16		-

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 № 1.2.35/225/37, от 07.04.2021 г., следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

Перспектом выпуска (ISIN KZ000A0T9AL7) Эмитента ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Перспектами выпусков (ISIN KZ2C00002061, KZ2C00002913, KZ2C00002921, KZ2C00002939, KZ2C00002947, KZ2C00004091), по рекомендации листинговой комиссии KASE предусмотрены дополнительные ограничения, о соблюдении которых в отчетном периоде 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	Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 01.06.2023 г.	Фактическая дата предоставления – 3 мая 2023 года;
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 30.06.2023 г.	Фактическая дата предоставления – 3 мая 2023 года;
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 30.09.2023 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 13 ноября 2023 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	10 октября 2023 г.	10 октября 2023 г.
Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.	соблюдено	-	-

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 3 квартал 2023 года.

Анализ финансовых результатов деятельности был подготовлен на основе консолидированных неаудированных данных, опубликованных на корпоративном вебсайте Эмитента.

Активы и пассивы

По состоянию на 30.09.2023 г. совокупные активы Эмитента составили 3 018 865 млн. тенге, сократившись на 3,3% с начала текущего года. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение за проверяемый период вырос на 8,3% до 1 002 906 млн. тенге, и на конец отчетного периода составил 33,2% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента с начала 2023 года вырос на 4,7% и составил 1 026 549 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала года увеличилась на 2,6% и составила 34%. Денежные средства и их эквиваленты сначала текущего года значительно снизились, на 31% и составили 587 358 млн. тенге, сократив долю денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента с 27,3% до 19,5%.

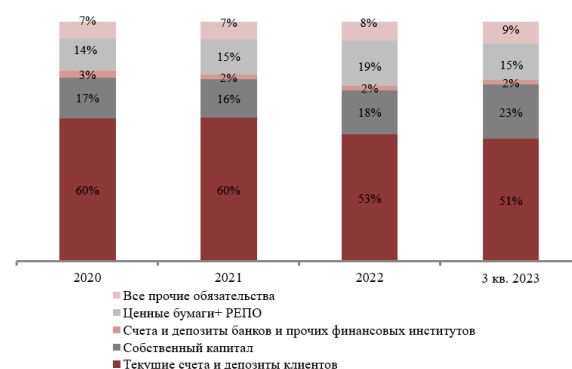
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2023 года уменьшились на 8,3% и составили 2 337 719 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 6,8% до 1 548 682 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 66,2%, увеличившись с 65,2%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года снизилась на 68,1% и составила 44 492 млн. тенге, уменьшив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 5,5% до 1,9%.

Размер собственного капитала Эмитента с начала 2023 года вырос на 18,7% до 681 146 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



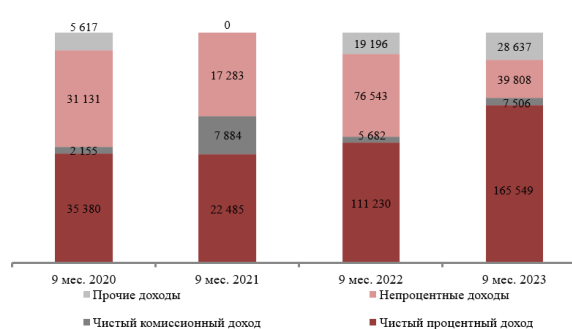
Источники фондирования



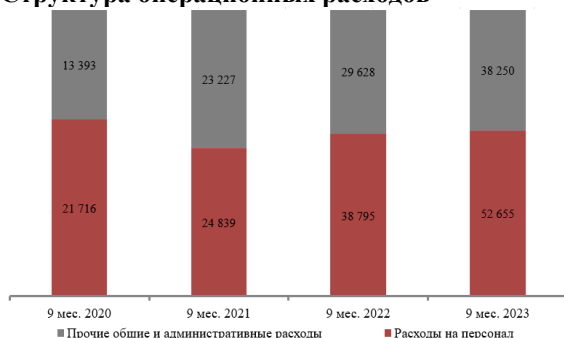
Кредиты и депозиты



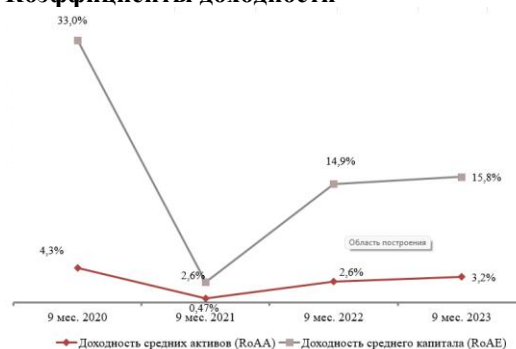
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге

	31.12.2022г. (аудировано)	30.09.2023г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	852 986	587 358
Производные финансовые активы	134	365
Средства в банках и прочих финансовых институтах	43 087	56 879
Торговые ценные бумаги	43 325	28 669
Инвестиционные ценные бумаги	937 572	997 880
Кредиты, выданные клиентам	925 770	1 002 906
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103 068	110 140
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	852	947
Страховые премии и активы по перестрахованию	6 386	6 997
Основные средства и нематериальные активы	84 459	86 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 136	7 064
Инвестиционная собственность	34 620	30 843
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	213	243
Прочие активы	82 206	102 195
Всего активов	3 122 814	3 018 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	56 343	58 820
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	139 410	44 492
Производные финансовые обязательства	1 370	212
Текущие счета и депозиты клиентов	1 662 164	1 548 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	246 693	210 340
Субординированные долги	198 274	206 763
Обязательства перед ипотечной компанией	10 817	9 762
Обязательства по аренде	4 447	3 827
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	428	613
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	165 128	177 050
Резервы по договорам страхования	28 149	39 969
Прочие обязательства	35 942	37 189
Всего обязательств	2 549 165	2 337 719
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	7 521	7 061
Резерв изменений справедливой стоимости	(2 792)	5 684
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1 839	1 628
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	2 847	2 847

Нераспределенная прибыль	444 724	544 093
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	572 902	680 076
Неконтролирующие доли участия	747	1 070
Всего капитала	573 649	681 146
Всего обязательств и капитала	3 122 814	3 018 865

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

С начала 2023 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 38,8% и составили 270 719 млн. тенге. Рост процентных доходов произошел в основном за счет повышения процентных ставок по продуктам банка в национальной валюте, которое в свою очередь вызвано рыночной конъюнктурой. Процентные расходы составили 106 727 млн. тенге снизившись на 24,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 138% и составил 144 920 млн. тенге.

Комиссионные доходы с начала 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 54,3%, при этом комиссионные расходы выросли на 59,6%, а чистый комиссионный доход составил 7 506 млн. тенге показав рост на 32,1%.

Прочие операционные доходы Эмитента с начала 2023 года уменьшились на 48% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 39 808 млн. тенге. Это обусловлено снижением доходов по операциям с иностранной валютой на 56% с 60 618 млн. тенге до 26 686 млн. тенге. Прочие операционные расходы за проверяемый период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 36,6% и составили 92 833 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента с начала 2023 года составила 99 232 млн. тенге, что на 38,2% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 9 месяцев 2022 года (неаудировано)	За 9 месяцев 2023 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	195 024	270 719
Прочие процентные доходы	1 978	1 557
Процентные расходы	(85 772)	(106 727)
Чистый процентный доход	111 230	165 549
Расходы по кредитным убыткам	(50 355)	(20 629)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	60 875	144 920
Комиссионные доходы	29 651	45 756
Комиссионные расходы	(23 969)	(38 250)
Чистый комиссионный доход	5 682	7 506
Начисленные страховые премии, брутто	26 592	38 597
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(3 067)	(4 102)
Начисленные страховые премии, нетто	23 525	34 495
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(4 180)	(5 692)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(149)	(166)
Заработанные страховые премии, нетто	19 196	28 637
Страховые претензии начисленные	(8 200)	(11 331)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	1 374	2 703
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(6 826)	(8 628)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(2 817)	(6 127)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	96	202
Страховые претензии начисленные, нетто	(9 547)	(14 553)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 803	1 694
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	402
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	60 618	26 686
Прочие доходы	12 115	11 026

Прочие операционные доходы	76 543	39 808
Расходы на персонал	(38 795)	(52 655)
Прочие общие и административные расходы	(29 628)	(38 250)
(Убыток от создания прочих резервов) / прибыль от восстановления прочих резервов	479	(1 928)
Прочие операционные расходы	(67 944)	(92 833)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	84 806	113 485
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(13 009)	(14 253)
Прибыль за период	71 797	99 232
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	71 186	98 909
- Неконтролирующие доли участия	611	323
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или</i>		
<i>убытка в последующих периодах:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 873)	3 367
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	961	854
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7)	(402)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	7 957	(211)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>6 038</i>	<i>3 608</i>
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или</i>		
<i>убытка в последующих периодах:</i>		
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	(10 152)	4 657
Резерв переоценки основных средств	2 135	-
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав</i>	<i>(8 017)</i>	<i>4 657</i>
<i>прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Прочий совокупный убыток за период	(1 979)	8 265
Итого совокупный доход за период	69 818	107 497

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.202 г.	30.09.2023 г.
Ликвидные активы в % от активов	30,08	22,29
Займы клиентам/Активы	0,30	0,33
Средства клиентов/Обязательства	0,65	0,66
Займы клиентам/Средства клиентов	55,70%	64,76%
Собственный капитал/Активы	0,18	0,23
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	13,18	10,97
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	11,47	9,31
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,45	2,00
Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	11,09	8,87
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	6,90	6,02
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06)	0,30	0,34

(НБРК)*		
Коэф. достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12 (НБРК)*	0,47	0,49
Коэф. покрытия ликвидности*	2,90	2,53
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,47	1,38
	30.09.2022 г.	30.09.2023 г.
Чистая процентная маржа, %*	4,55	9,54
Чистый процентный спред, %*	0,49	5,80
Доходность средних активов (RoAA), %	2,64	3,23
Доходность среднего капитала (RoAE), %	14,93	15,82
Чистый процентный доход/Доходы, %	52,3	68,6
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	2,67	3,1
Непроцентные доходы/Доходы, %	36,0	16,48

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 01.10.2023г.

		тыс. тенге
1	АКТИВЫ	2 708 549 919
1000	Деньги	64 418 430
1010	Аффинированные драгоценные металлы	20 983
1050	Корреспондентские счета	93 476 419
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	157 085 700
1250	Вклады, размещенные в других банках	90 435 682
1400	Требования к клиентам	871 073 540
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	838 790 189
1460	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	64 167 801
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	153 923 064
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	82 420 132
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	3 237 941
1550	Расчеты по платежам	1 564 326
1600	Запасы	29 412 977
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 797 448
1650	Основные средства и нематериальные активы	67 723 213
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	131 100 711
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	5 686 613
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 387 647
1830	Просроченные комиссионные доходы	398 501
1850	Прочие дебиторы	44 855 918
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	572 685
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 110 001 777
2010	Корреспондентские счета	23 319 318
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	6 432 691
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 550 800
2120	Срочные вклады	17 996 728
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 364 562 967
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	44 424 834
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	206 134 057
2400	Субординированные долги	195 877 444
2550	Расчеты по платежам	643 413
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	17 485 815
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 397 504
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 885 525
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 353 891

2850	Прочие кредиторы	212 892 452
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	9 761 835
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	282 503
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	598 548 142
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	339 798 681
4	ДОХОДЫ	598 548 142
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	906 030
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	11 607 273
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 239
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	4 760 633
4300	Доходы по заемным операциям с другими банками, Правительством Республики Казахстан, местными исполнительными органами Республики Казахстан, национальным управляющим холдингом, специальным фондом развития частного предпринимательства, международными финансовыми организациями	106 331
4400	Доходы по операциям с клиентами	198 259 627
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 695 632
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 433 137
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	218 288
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 299 264
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	676 648
4500	Доходы по дилинговым операциям	36 736 634
4600	Комиссионные доходы	40 217 489
4700	Доходы от переоценки	882 437 333
4730	Реализованные доходы от переоценки	292 135
4850	Доходы от продажи	3 266 095
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	32 194 084
4900	Неустойка (штраф, пеня)	32 901 302
4920	Прочие доходы	6 086 461
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	120 042 169
5	РАСХОДЫ	1 387 660 977
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам и (или) корректировкой стоимости займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	15 304
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	32 122
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и (или) связанные с корректировкой стоимости займов, полученных от других банков или предоставленных другим банкам	679 385
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	342 564
5200	Расходы по операциям с клиентами	83 620 999
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	4 002 593
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	19 269 075
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	19 927 362
5450	Расходы на формирование резервов (провизий)	215 622 340
5500	Расходы по дилинговым операциям	22 880 541
5600	Комиссионные расходы	26 429 091
5700	Расходы от переоценки	875 491 719
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	33 345 952
5730	Реализованные расходы от переоценки	229 709
5740	Общехозяйственные расходы	18 742 563
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	5 574 843
5780	Амортизационные отчисления	5 782 373
5850	Расходы от продажи	2 366 552
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	37 413 497

5900	Неустойка (штраф, пеня)	15 255
5920	Прочие расходы	3 777 501
5999	Корпоративный подоходный налог	12 099 637
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 904 383 769
6000	Счета по аккредитивам	237 180
6050	Счета по гарантиям	4 351 165 702
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	328 552 108
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	479 932
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	223 948 846
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 904 383 769
6500	Счета по аккредитивам	237 180
6550	Счета по гарантиям	4 351 165 702
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	328 552 108
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	479 932
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	223 948 846
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	22 949 713 920
7100	Мемориальные счета – активы	5 520
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 176 586 199
7300	Мемориальные счета – прочие	21 693 705 348
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	4 570 515
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 325
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708
7650	Капитал	-9 275 836
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	79 308 141

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. С начала 2023 года у Эмитента наблюдается незначительное снижение активов и рост кредитного портфеля на 8,3%, что в свою очередь увеличило долю с 29,7% до 33,2% в активах. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года показала увеличение с 31,4% от активов до 34% от активов.

Доходы Эмитента с начала 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали рост. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос в 2,4 раза, а чистый комиссионный доход вырос на 32% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В совокупности все эти полученные доходы от банковской деятельности увеличили прибыль Эмитента с начала 2023 года на 38% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.10.2023 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»**



Иманбаев А. К.