



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»  
за 4 квартал 2021 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland  
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 7, 8, 5 и 6 выпусков облигаций в пределах третьей и четвертой  
облигационной программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 12, 1, 2, 3 и 4 выпусков облигаций в пределах третьей и четвертой  
облигационной программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

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

**1. Цель подготовки отчета:**

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

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

17 января 1992 года был основан АО «Цеснабанк». 29 апреля 2019 г. 06 февраля 2019 года 99,5 % акций банка проданы АО «First Heartland Securities». АО «Цеснабанк» объявил о смене своего названия на АО "First Heartland 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, 22.10.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 20 октября 2021 года 5-го купона по своим облигациям KZ2C00004059 (ATFBb16), вознаграждение выплачено в сумме 633 300 000,00 тенге.

/KASE, 27.10.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 21 октября 2021 года 3-го купона по своим облигациям KZ2C00004430 (TSBNb33), вознаграждение выплачено в сумме 120 920 000,00 тенге.

/KASE, 28.10.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 26 октября 2021 года 5-го купона по своим облигациям KZ2C00004091 (TSBNb31), вознаграждение выплачено в сумме 587 500 000,00 тенге.

/KASE, 02.11.21/ Решением совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank" от 29 октября 2021 года Изменен состав Правления АО "First Heartland Jusan Bank".

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_291021\\_51528.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_291021_51528.pdf)

/KASE, 11.11.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" с 08 ноября 2021 года стало обладать 100%-ми долями участия ТОО "Jusan Инкассация" и ТОО "Jusan Property".

Данная информация размещена – [tsbn\\_list\\_org\\_shares\\_101121.pdf \(kase.kz\)](tsbn_list_org_shares_101121.pdf)

/KASE, 11.11.21/ АО "Кселл" и АО "First Heartland Jusan Bank" подписали соглашение об открытии кредитной линии на сумму 60,5 млрд. тенге, пресс-релиз от 11 ноября 2021 года опубликован на по адресу:

[kcel\\_reliz\\_111121.pdf \(kase.kz\)](kcel_reliz_111121.pdf)

/KASE, 08.12.21/ Решением совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank" от 03 декабря 2021 года Изменен состав Правления АО "First Heartland Jusan Bank".

Данная информация размещена - [tsbn\\_board\\_changes\\_031221\\_62383.pdf \(kase.kz\)](tsbn_board_changes_031221_62383.pdf)

/KASE, 10.12.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 08 декабря 2021 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002053 (TSBNb15), вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге;

- 08 декабря 2021 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000,00 тенге;

- 09 декабря 2021 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002103 (TSBNb20), вознаграждение выплачено в сумме 400 000 000,00 тенге.

/KASE, 14.12.21/ АО "First Heartland Jusan Bank", уведомило KASE о том, что 09 декабря 2021 года общее собрание держателей облигаций KZ2C00004059 (ATFBb16), конвертируемые в простые акции банка, приняло решение о внесении изменений в проспект выпуска указанных облигаций.

Данная информация размещена – [tsbn\\_other\\_doc\\_091221\\_64128.pdf \(kase.kz\)](tsbn_other_doc_091221_64128.pdf)

/KASE, 20.12.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило KASE о выплате 10 декабря 2021 года дивидендов по своим акциям за 2020 год:

- по простым акциям KZ000A0Q5HK5 (TSBN) в размере 273,65 тенге на одну акцию на сумму 44 900 144 738,15 тенге;

- по привилегированным акциям KZ000A0RM3V6 (TSBNp) в размере 273,65 тенге на одну акцию на сумму 684 125 000,00 тенге.

Данная информация размещена – [tsbn\\_dividends\\_101221\\_65029.pdf \(kase.kz\)](tsbn_dividends_101221_65029.pdf)

/KASE, 23.12.21/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило KASE о том, что "прекращена деятельность Акционерного общества "АТФБанк" (Дочерний банк Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank")".

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_other\\_accidents\\_201221\\_65901.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_201221_65901.pdf)

/KASE, 27.12.21/ Облигации KZ2C00002905 (TSBNb26) АО "First Heartland Jusan Bank" исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения с 27 декабря 2021 года.

/KASE, 29.12.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 27 декабря 2021 года 1-го купона по своим облигациям KZ2C00007235 (TSBNb37), вознаграждение выплачено в сумме 9 000 000 000,00 тенге.

#### 4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

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

##### Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb15
ISIN	KZ2C00002053
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000

Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-7
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

**Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы**

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

**Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы**

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

**Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb26</b>
ISIN	KZ2C00002905
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	-
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000

Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2021 г.
Период погашения	26.12.2021 г. – 12.01.2022 г. (погашены 26.12.2021 г.)

**Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb27</b>
ISIN	KZ2C00002913
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	15 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.03.2030 г.
Период погашения	26.03.2030–09.04.2030 г.

**Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

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

**Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb29</b>
ISIN	KZ2C00002939
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	30 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная

Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2024 г.
Период погашения	26.12.2024 г. – 13.01.2025 г.

***Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb30</b>
ISIN	KZ2C00002947
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	15
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000 000
Объем выпуска, KZT	300 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-5
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

***Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb31</b>
ISIN	KZ2C00004091
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000
Дата регистрации выпуска	09.10.2017 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-6
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	25.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	24.10.2032 г.
Период погашения	25.10.2032 г. – 02.11.2032 г.

***Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен***

***Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb7</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb33</b>
ISIN	KZ2C00004430
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,1
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	150 000 000
Объем выпуска, KZT	150 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	120 920 115
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	14.01.2034 г.
Период погашения	15.01.2034–29.01.2034

**Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb34</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb35</b>
ISIN	KZ2C00004455
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	50 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	50 000 000
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.34–11.02.34

**Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb36</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb37</b>
ISIN	KZ2C00007235
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	9,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000 000
Дата регистрации выпуска	15.12.2020 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	24.12.2020 г.
Срок обращения, лет	5
Дата фиксации реестра при погашении	23.12.2025 г.
Период погашения	24.12.25 г. – 07.01.26 г.

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

<b>Торговый код</b>	<b>ATFBb9</b>
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	12.02.2022 г.
Период погашения	13.02.2024 г. – 23.02.2024 г.

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

<b>Торговый код</b>	<b>ATFBb10</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>АТФВb11</b>
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 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы АТФ Банк**

<b>Торговый код</b>	<b>АТФВb12</b>
ISIN	KZ2C00003101
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,70%
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	368 994 838
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	8
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2023 г.
Период погашения	10.02.2023 г.–10.03.2023 г.

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

<b>Торговый код</b>	<b>АТФВb13</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>АТФВb14</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>АТФВb15</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>АТФВb16</b>
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		

KZ2C00002053	TSBNb15	08.12.2021 г.	200 000 000,00
KZ2C00002061	TSBNb16	08.12.2021 г.	225 000 000,00
KZ2C00002103	TSBNb20	09.12.2021 г.	400 000 000,00
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	26.10.2021 г.	587 500 000,00
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	21.10.2021 г.	120 920 000,00
KZ2C00004448	TSBNb34	-	-
KZ2C00004455	TSBNb35	-	-
KZ2C00004463	TSBNb36	-	-
KZ2C00007235	TSBNb37	27.12.2021 г.	9 000 000 000,00
KZ2C00002509	ATFBb9	-	-
KZ2C00003143	ATFBb10	-	-
KZ2C00003093	ATFBb11	-	-
KZ2C00003101	ATFBb12	-	-
KZ2C00003119	ATFBb13	-	-
KZ2C00003127	ATFBb14	-	-
KZ2C00003135	ATFBb15	-	-
KZ2C00004059	ATFBb16	20.10.2021 г.	633 300 000,00

#### **7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).**

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

1) организацию при проведении ею реструктуризации обязательств в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

2) банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций.

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

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

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

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно- правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	1) Срок предоставления годовой аудированной фин. отчетности за 2021 г. в НБРК не позднее 30.04.2022 г. 2) Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2021 г. на KASE не позднее 01.06.2022 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	1) Срок предоставления годовой аудированной фин. отчетности за 2021 г. в НБРК не позднее 30.04.2022 г. 2) Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2021 г. на KASE не позднее 01.07.2022 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		1) Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 30.09.2021 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего	1) 12.11.2021 г.

		отчетного квартала; 2) Срок предоставления промежут. отдельной и конс. фин. отчетности на 30.09.2021 г. в НБРК – не позднее 60 календарных дней, следующих за отчетным кварталом.	2) 29.11.2021 г.
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	11.10.2021 г.	11.10.2021 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 4 квартал 2021 года**

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

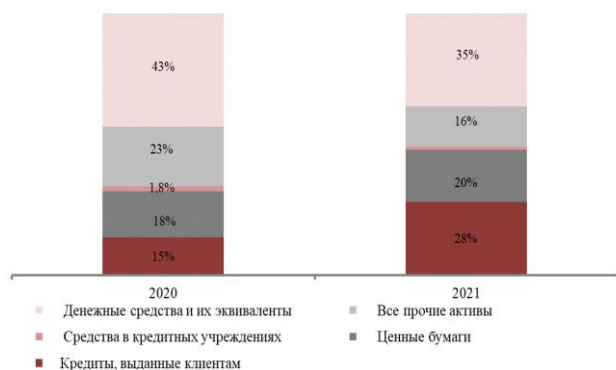
#### **Активы и пассивы**

По состоянию на 31.12.2021 г. совокупные активы Эмитента увеличились на 54,7% и составили 2 598 124 млн. тенге. Кредитный портфель резко вырос до 728 106 тыс. тенге, рост в 3 раза по сравнению с предыдущим годом. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 28,0% от активов (на начало отчетного периода – 14,5% от активов). Портфель ценных бумаг увеличился на 74,7% до 514 563 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты за отчетный период выросли на 26,8% и составили 921 003 млн. тенге. Обязательства Эмитента за отчетный период повысились на 62,8% и составили 2 169 898 млн. тенге.

Текущие счета и депозиты клиентов продемонстрировали увеличение на 56,1% до 1 509 373 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 69,6%, снизившись с 72,6% по сравнению с началом отчетного периода. Выпущенные ценные бумаги за отчетный период выросли в 2,3 раза до 244 465 млн. тенге.

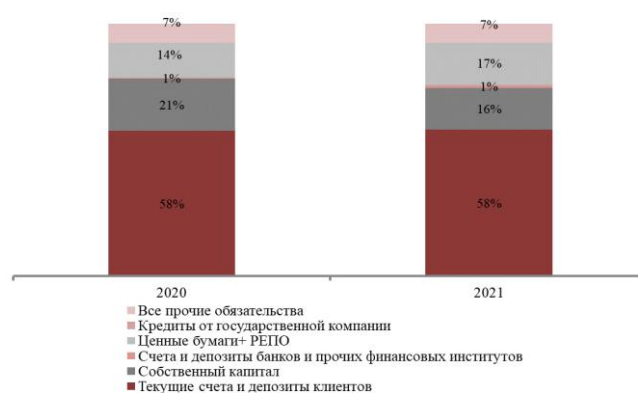
Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период вырос на 23,5% до 428 226 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

### **Структура активов**

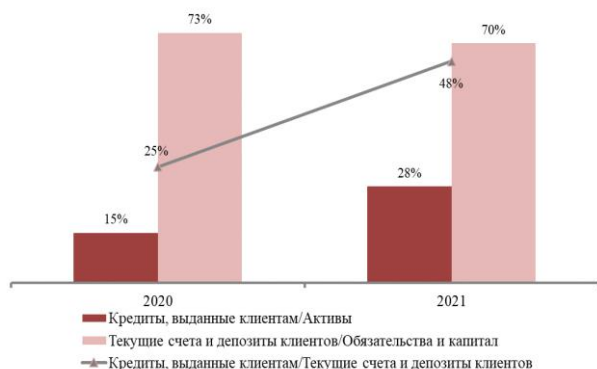


### **Кредиты и депозиты**

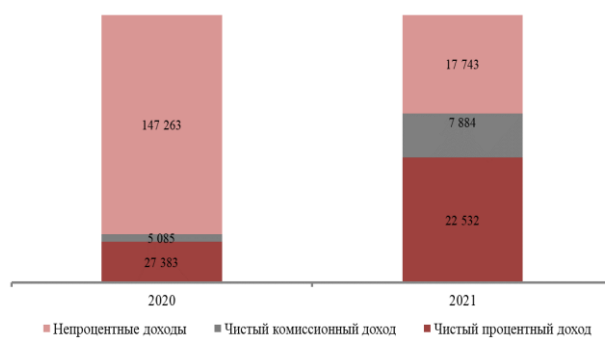
### **Источники фондирования**



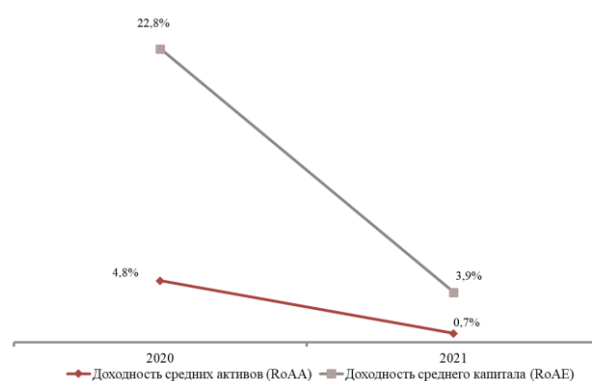
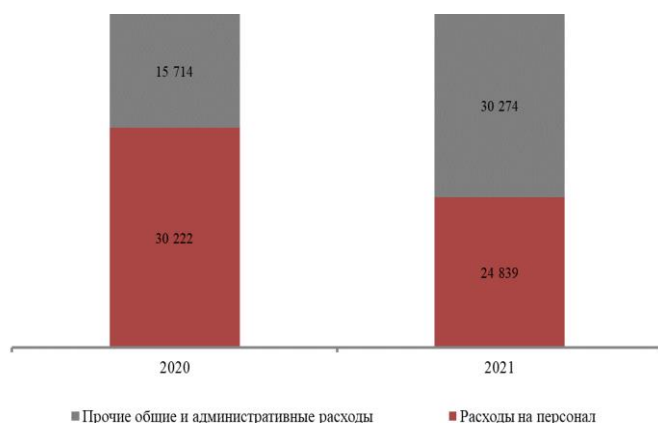
### **Источники доходов**



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2020г.	31.12.2021г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	726 270	921 003
Производные финансовые активы	12 099	8 858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	29 580	31 460
Торговые ценные бумаги	169	188
Инвестиционные ценные бумаги	294 327	514 375
Кредиты, выданные клиентам	244 064	728 106
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103 114	104 159
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	456	572
Основные средства и нематериальные активы	47 462	68 544
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 845	92
Инвестиции в дочерние компании	200 969	144 575
Прочие активы	17 792	76 192
<b>Всего активов</b>	<b>1 679 147</b>	<b>2 598 124</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	9 337	31 518
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	0	2 170
Текущие счета и депозиты клиентов	967 098	1 509 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 424	244 465
Субординированные долги	123 622	189 177
Обязательства перед ипотечной компанией	4 416	12 085
Обязательства по аренде	2 498	3 080
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	96 872	153 536
Прочие обязательства	20 239	24 495
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 332 505</b>	<b>2 169 898</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	258 201	258 201

Выкупленные акции	-	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	365	686
Резерв по переоценке основных средств	1 818	1 726
Резерв изменений справедливой стоимости	3 875	10 484
Прочие резервы	-	2 847
Нераспределенная прибыль	82 382	156 920
<b>Всего капитала</b>	<b>346 642</b>	<b>428 226</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1 679 147</b>	<b>2 598 124</b>

Источник: данные Эмитента

#### Прибыли и убытки

За 2021 год процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли на 9,4% до 98 885 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Процентные расходы выросли на 25,9% до 83 826 млн. тенге. Чистый процентный доход за отчетный период таким образом сократился на 17,7% и составил 22 532 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам увеличился с 3 206 млн. тенге до 51 523 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход вырос на 55,0% до 7 884 млн. тенге за счет роста комиссионных доходов. Прочие операционные доходы снизились на 88,0% до 17 743 млн. тенге, прочие операционные расходы - на 19,4% до 58 577 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 15 043 млн. тенге, снизившись на 81,8% по сравнению с прошлым годом.

#### Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	90 396	98 885
Прочие процентные доходы	3 579	7 472
Процентные расходы	(66 591)	(83 826)
<i>в т.ч. дивиденды по привилегированным акциям</i>	(1 101)	(1 734)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>27 383</b>	<b>22 532</b>
Расходы по кредитным убыткам	(24 178)	28 992
<b>Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам</b>	<b>3 206</b>	<b>51 523</b>
Комиссионные доходы	9 578	17 557
Комиссионные расходы	(4 492)	(9 673)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 085</b>	<b>7 884</b>
Чистые доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 380	2 377
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 318)	(89)
Доходы от реструктуризации обязательств перед государственными учреждениями	124 592	604
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12 475	14 694
Прочие доходы	1 134	157
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>147 263</b>	<b>17 743</b>
Расходы на персонал	(30 222)	(24 839)
Прочие общие и административные расходы	(15 714)	(30 274)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании	(4 052)	(2 348)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	(43)	(666)
Прочие (убытки от обесценения или создания)/доходы от восстановления резервов	976	(450)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(49 055)</b>	<b>(58 577)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>106 499</b>	<b>18 573</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(23 764)	(3 530)
<b>Прибыль за период</b>	<b>82 735</b>	<b>15 043</b>

Источник: данные Эмитента

## Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.
Ликвидные активы в % от активов	45,02	36,67
Займы клиентам/Активы	0,15	0,28
Средства клиентов/Обязательства	0,73	0,70
Займы клиентам/Средства клиентов	25,24%	48,24%
Собственный капитал/Активы	0,21	0,16
Доля NPL в портфеле, %*	47,69	12,35
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	37,58	9,47
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	7,03	2,11
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	14,81	6,34
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	9,50	5,68
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,47	0,28
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,62	0,50
Коэф. покрытия ликвидности*	4,70	2,32
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	2,73	1,72
	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.
Чистая процентная маржа, %*	1,71	0,85
Чистый процентный спред, %*	-1,75	-2,57
Доходность средних активов (RoAA), %	4,78	0,70
Доходность среднего капитала (RoAE), %	22,75	3,88
Чистый процентный доход/Доходы, %	15,2	46,8
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	2,83	16,4
Непроцентные доходы/Доходы, %	81,9	36,84

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 31.12.2021 тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 609 183 960
1000	Деньги	76 058 566
1001	Наличность в кассе	53 071 724
1002	Банкноты и монеты в пути	2 764 263
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	20 222 579
1010	Аффинированные драгоценные металлы	493 250
1011	Аффинированные драгоценные металлы	27 100
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	466 150
1050	Корреспондентские счета	123 087 502
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	82 521 111
1052	Корреспондентские счета в других банках	36 493 534
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-19 934
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	4 092 791
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	636 114 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	55 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	581 114 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 347
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 001
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-13 202
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548
1250	Вклады, размещенные в других банках	66 431 096
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	39 510 307
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	500 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 795 000

1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-11 026
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	43 240
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	15 593 575
1300	Займы, предоставленные другим банкам	2 939 926
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	479 492
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	467 844
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-11 178
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 003 768
1400	Требования к клиентам	722 704 544
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 461 453
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 375 539
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	62 622 005
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	751 096 494
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	32 260
1422	Форфейтинг клиентам	101 473 000
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	96 402 690
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-239 734 395
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	87 958
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-31 997 463
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-29 847 664
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	8 732 667
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306 301 790
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	301 946 461
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3 912 703
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 377 274
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-109 242
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	49 188 243
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	49 188 243
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	146 534 328
1471	Инвестиции в дочерние организации	145 248 663
1476	Прочие инвестиции	1 285 665
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	207 607 853
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	208 060 980
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-687 968
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	234 841
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2 665 537
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5 225 935
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 236 295
1495	Резервы (провизии) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 324 103
1550	Расчеты по платежам	1 703 735
1551	Расчеты с другими банками	1 479 970
1552	Расчеты с клиентами	223 765
1600	Запасы	40 178 031
1602	Прочие запасы	40 178 031
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	91 851
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	91 851
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	67 762 477
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	540 938
1652	Земля, здания и сооружения	52 323 310
1653	Компьютерное оборудование	11 202 875
1654	Прочие основные средства	17 895 314
1655	Активы в форме права пользования	4 580 950
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	817 578
1658	Транспортные средства	619 951
1659	Нематериальные активы	11 260 945
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	214 561
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-3 533 260
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-7 085 873
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-10 739 351
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 827 984

1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-490 325
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-431 135
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-7 586 017
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	106 871 310
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	124 117
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6 687
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	5 156
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	42 218 911
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	63 347 560
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 011
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	389 873
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75 565
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	2 129
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	17 855
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	682 446
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 150 728
1793	Расходы будущих периодов	687 074
1799	Прочие предоплаты	3 463 654
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 543 260
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	13 972
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	175 000
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	851 021
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	999
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	497 721
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 360
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	481
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	704
1830	Просроченные комиссионные доходы	-225 383
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	21 951
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	15
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	136
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	356 420
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	130 152
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	260 322
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 669
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	16 277
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-1 012 325
1850	Прочие дебиторы	37 935 837
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 166 376
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	8 732 853
1854	Расчеты с работниками	44 336
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2 487 439
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	40 746 935
1861	Дебиторы по гарантиям	1 816 235
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 229 720
1870	Прочие транзитные счета	2 782 958
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-19 693 292
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3 796 334
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 418 611
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	8 858 132
1892	Требования по операциям форвард	8 847 170
1895	Требования по операциям своп	10 962
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 169 954 876</b>
2010	Корреспондентские счета	1 125 171
2013	Корреспондентские счета других банков	1 125 171
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	30 230 870
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	10 871 781
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	40 706 796
2070	Дисконт по полученным займам	-21 347 707



2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 509 757 963
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	346 729
2203	Текущие счета юридических лиц	253 938 415
2204	Текущие счета физических лиц	108 215 049
2205	Вклады до востребования физических лиц	6 170 493
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	296 019 055
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	195 322 326
2208	Условные вклады физических лиц	14 494
2211	Вклады до востребования юридических лиц	608
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	330 967
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	18 237 563
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	41 470 601
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	313 684 747
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	112 459 151
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	536 080
2219	Условные вклады юридических лиц	8 851 046
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	118 879 293
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 833 350
2227	Обязательства по аренде	3 080 507
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	12 677 632
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	3 623 021
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-26 298 334
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	39 365 170
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	2 169 622
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	2 169 622
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	239 613 296
2301	Выпущенные в обращение облигации	755 593 564
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	186
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-511 296 144
2306	Выкупленные облигации	-4 684 310
2400	Субординированные долги	183 710 432
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-351 822 622
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740
2406	Субординированные облигации	544 774 794
2550	Расчеты по платежам	995 293
2551	Расчеты с другими банками	221 466
2552	Расчеты с клиентами	773 827
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11 697 573
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	842
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	6 238
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	127 855
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	13
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	77 078
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	22 753
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 474 912
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	51 521
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	1 368 816
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	27
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	4 851 420
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	2 716 098
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 276 365
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 276 365
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	830 678
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	202 536
2794	Доходы будущих периодов	626 102
2799	Прочие предоплаты	2 040
2810	Начисленные комиссионные расходы	569 027
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	27 988
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	31
2817	Начисленные комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	70
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	330 267

2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	671
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	210 000
2850	Прочие кредиторы	175 871 839
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 041 220
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	250 816
2854	Расчеты с работниками	4 639 277
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	24 643
2857	Отложенные налоговые обязательства	153 535 600
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3 286 073
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 797 610
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	186 309
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	168 427
2869	Выданные гарантии	5 290 938
2870	Прочие транзитные счета	5 634 425
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	16 146
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	355
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	12 081 704
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	12 081 704
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	25 043
2894	Обязательства по операциям спот	25 043
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	439 229 084
3000	Уставный капитал	258 063 182
3001	Уставный капитал – простые акции	258 200 885
3003	Выкупленные простые акции	-2 637 703
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	686 279
3101	Дополнительный оплаченный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	180 479 623
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	1 725 536
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 201 999
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	279 593
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 002 231
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	144 692 876
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	23 577 388
4	<b>ДОХОДЫ</b>	974 935 141
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	15 827
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	15 827
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	15 466 183
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	1 936 681
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	13 529 502
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 991
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 000
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 991
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	116 619
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 387
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	68 566
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	44 809
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	35
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	1 822
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	27 514 628
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	25 945

4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	29 197
4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам	32
4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	27 459 454
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	120 179 466
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	212 056
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	16 418
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	5 658 160
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	41 670 434
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	3 891 893
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	262 943
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	198 290
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	37 329 985
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	30 939 287
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 378 971
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 299 446
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 079 494
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	31
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 392 986
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 392 986
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	145 777
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	137 953
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	7 824
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	7 644 535
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	934 349
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	6 710 186
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	495 534
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	495 534
4500	Доходы по дилинговым операциям	39 912 227
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	9 067
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	16 588 563
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	241 577
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	23 060 084
4593	Доходы от переоценки операций своп	12 936
4600	Комиссионные доходы	17 680 479
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	8 570 542
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	1 123 205
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	259 488
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	49
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	768 697
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	741 806
4608	Прочие комиссионные доходы	3 016 053
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	13 039
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 038 626
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	13 844
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	122 192
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	1 012 938
4700	Доходы от переоценки	385 590 755
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	384 029 773
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	299 712
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 808
4713	Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	1 246 462

4730	Доходы от переоценки	279 700
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257 379
4734	Доходы от прочей переоценки	22 321
4850	Доходы от продажи	1 583 756
4851	Доходы от продажи акций дочерних и ассоциированных организаций	111 908
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	152 111
4853	Доходы от реализации запасов	402 926
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	916 811
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	15 291 583
4892	Доходы по операциям форвард	3 291 440
4895	Доходы по операциям своп	12 000 143
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 003 242
4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 003 242
4920	Прочие доходы	1 587 608
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 021 398
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	566 210
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	313 633 274
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	14 451
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	31 161
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 958 459
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	80 759
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	306 749 116
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	82 190
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	632 141
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	1 162 668
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	179 269
4963	Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 743 060
5	РАСХОДЫ	949 623 629
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	39 511
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	39 511
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	49 906 899
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	333 417
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	738 531
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	48 834 951
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	388
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	360
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	28
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	96 790 194
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	312 152
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	18 502 076
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	17 765 657
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	7 093 897
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	160 221
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	919 196
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	581 661
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	427 773
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	45 073 670
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	40 008
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	5 913 883

5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	144 963
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	144 963
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	17 263 000
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	5 751 986
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	11 379 652
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	86 737
5309	Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	44 625
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	17 910 995
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	5 468 007
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	12 442 988
5450	Расходы на формирование резервов	285 091 439
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	28 855
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	16 244
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	7 222 358
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	273 303 134
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	1 308
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	786 456
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	109 907
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 822 506
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	348 259
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	1 452 412
5500	Расходы по дилинговым операциям	27 636 894
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	323 591
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	9 815 092
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	222 133
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	17 274 104
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 974
5600	Комиссионные расходы	9 672 754
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	413 547
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	82 596
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	287 915
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	7 821
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	7 281 185
5608	Прочие комиссионные расходы	1 448 460
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	150 543
5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	687
5700	Расходы от переоценки	380 692 861
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	376 136 691
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	292 109
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 328
5711	Расходы от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	24 896
5712	Расходы от обесценения нематериальных активов	641 492
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	3 594 345
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	23 202 974
5721	Расходы по оплате труда	19 641 738
5722	Социальные отчисления	575 005
5729	Прочие выплаты	2 986 231
5730	Расходы от переоценки активов	2 174 042
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 022
5734	Расходы от прочей переоценки	2 142 020
5740	Общехозяйственные расходы	12 788 117
5741	Транспортные расходы	244 266
5742	Административные расходы	4 477 923
5743	Расходы на инкассацию	411 089
5744	Расходы на ремонт	566 128
5745	Расходы на рекламу	1 536 905

5746	Расходы на охрану и сигнализацию	889 951
5747	Представительские расходы	16 905
5748	Прочие общехозяйственные расходы	528 720
5749	Расходы на служебные командировки	519 391
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	659 576
5752	Расходы по страхованию	9 034
5753	Расходы по услугам связи	849 270
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	2 078 959
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	3 857 099
5761	Налог на добавленную стоимость	1 342 542
5763	Социальный налог	1 635 971
5764	Земельный налог	55 373
5765	Налог на имущество юридических лиц	628 685
5766	Налог на транспортные средства	4 358
5767	Сбор с аукционов	2
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	190 168
5780	Расходы по амортизации	4 788 030
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	541 405
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	903 167
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	1 343 933
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	986 182
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	112 162
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	39 333
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	861 848
5850	Расходы от продажи	325 796
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	300 456
5854	Расходы от реализации запасов	24 041
5857	Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 299
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10 979 686
5892	Расходы по операциям форвард	1 308 478
5895	Расходы по операциям своп	9 671 208
5900	Неустойка (штраф, пеня)	13 728
5900	Неустойка (штраф, пеня)	13 728
5920	Прочие расходы	2 813 779
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 621 347
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	460 930
5923	Расходы по аренде	731 502
5999	Корпоративный подоходный налог	3 530 480
5999	Корпоративный подоходный налог	3 530 480
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>3 668 450 842</b>
6000	Счета по аккредитивам	8 453 393
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	129 153
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	8 324 240
6050	Счета по гарантиям	3 106 942 793
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	49 801 586
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 057 141 207
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	233 981 377
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	120 226 000
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	113 755 377
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	247 479
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	243 859
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 620
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	318 825 800
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	318 825 800
64999	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 668 450 842</b>
6500	Счета по аккредитивам	8 453 393
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	129 153
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	8 324 240
6550	Счета по гарантиям	3 106 942 793
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	49 801 586
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	3 057 141 207
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	233 981 377
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	120 226 000
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	

6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	113 755 377
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	247 479
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	243 859
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 620
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	318 825 800
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	301 322 481
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	17 503 319
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	22 510 049 665
7100	Мемориальные счета – активы	5 289
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	3
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	5 286
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 588 565 537
7220	Арендные активы	798 185
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	46 059
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 587 721 293
7300	Мемориальные счета – прочие	20 881 668 707
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	20 881 550 482
7339	Разные ценности и документы	118 008
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	217
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	808 197
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	525 265
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи	119 263
7407	Прочие пенсионные активы	977
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	35 636
7416	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	127 056
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 620
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 138
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	52
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	430
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708
7601	Деньги	4 812 708
7650	Капитал	-9 301 098
7651	Капитал	-9 301 098
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	43 486 705
7701	Ценные бумаги	4 822 134
7704	Операции «обратное РЕПО»	1 118 705
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	10 628 128
7709	Прочие активы	26 886 372
7711	Вознаграждение	31 012
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	354

## **11. Выводы, сделанные по результатам анализа**

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался значительный рост кредитного портфеля, который вырос с 14,5% до 28,0% от активов. Портфель ценных бумаг Эмитента на конец отчетного периода вырос с 17,5% от активов до 19,8% от активов.

За отчетный период Эмитент процентные расходы росли быстрее, чем процентные расходы, чистый процентный доход сократился. Также наблюдалось уменьшение прочих операционных доходов и рост прочих операционных расходов. Чистая прибыль за отчетный период в итоге снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.01.2022 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.