



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 4 квартал 2022 года по неконсолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 7, 8, и 12 выпусков облигаций в пределах третьей облигационной
программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 2, 3, 4, 5 и 6 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, 28.12.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 26 декабря 2022 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00007235 (TSBNb37), вознаграждение выплачено в сумме 9 000 000 000 тенге.

/KASE, 20.12.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE, что 14.12.2022 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank" по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "B1/NP" и рейтинг по депозитам по национальной шкале на уровне "Ba1.kz". Прогноз по рейтингам изменен на "Позитивный". Таким образом, по состоянию на 14.12.2022 года АО "First Heartland Jusan Bank" имеет следующие рейтинги Moody's Investors Service: - рейтинг по депозитам "B1/Позитивный/NP"; - рейтинг по депозитам по национальной шкале "Ba1.kz". Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_rating_141222_88745.pdf

/KASE, 13.12.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 07 декабря 2022 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002053 (TSBNb15), вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000 тенге.

/KASE, 12.12.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 07 декабря 2022 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002103 (TSBNb20), вознаграждение выплачено в сумме 500 000 000 тенге;

- 07 декабря 2022 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000 тенге;

/KASE, 07.12.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что "внеочередное Общее собрание акционеров Банка, назначенное на 05 декабря 2022 года, а также повторное внеочередное Общее собрание акционеров Банка, назначенное на 06 декабря 2022 года, признаны несостоявшимися по причине отсутствия кворума". Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_051222_86758.pdf

/KASE, 10.11.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что 12 декабря 2022 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 2022 год;

- об утверждении устава банка в новой редакции.

Полная информация о собрании размещена на интернет-сайте KASE –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_091122.pdf

/KASE, 04.11.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что 05 декабря 2022 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 утверждении порядка распределения чистого дохода банка, принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию банка.

Полная информация о собрании размещена на интернет-сайте KASE –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_031122.pdf

/KASE, 01.11.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 28 октября 2022 года шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004091 (TSBNb31), вознаграждение выплачено в сумме 100 000 000 тенге.

/KASE, 01.11.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о том, что "Внеочередное общее собрание акционеров Банка, назначенное на 28 октября 2022 года, а также повторное Внеочередное собрание акционеров Банка, назначенное на 29 октября 2022 года, признаны несостоявшимися по причине отсутствия кворума". Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_281022_78455.pdf

/KASE, 22.10.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" уведомило KASE о решении своего Совета директоров от 22 октября 2022 года о переносе даты проведения внеочередного общего собрания его акционеров с 24 на 28 октября 2022 года. Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_221022_77280.pdf

/KASE, 22.10.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 21 октября 2022 года 4-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004430 (TSBNb33), вознаграждение выплачено в сумме 120 920 223 тенге;

- 21 октября 2022 года 6-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004059 (ATFBb16), вознаграждение выплачено в сумме 100 000 000 тенге;

/KASE, 10.10.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank", уведомило KASE о дополнении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, назначенного на 24 октября 2022 года, вопросом "Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО " First Heartland Jusan Bank ", принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО "First Heartland Jusan Bank ". Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_061022_73795.pdf

/KASE, 07.10.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 04 октября 2022 года седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003135 (ATFBb15), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 888 000 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

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 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb20
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 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

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	С36-1
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

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	ATFBb9
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	ATFBb10
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 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb12
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

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		-
KZ2C00002053	TSBNb15	07.12.2022	200 000 000
KZ2C00002061	TSBNb16	07.12.2022	225 000 000
KZ2C00002103	TSBNb20	07.12.2022	500 000 000
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31	28.10.2022	100 000 000
KZ2C00004430	TSBNb33	21.10.2022	120 920 223
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37	26.12.2022	9 000 000 000
KZ2C00002509	ATFBb9		-
KZ2C00003143	ATFBb10		-
KZ2C00003093	ATFBb11		-
KZ2C00003101	ATFBb12		-
KZ2C00003119	ATFBb13		-
KZ2C00003127	ATFBb14		-
KZ2C00003135	ATFBb15		-
KZ2C00004059	ATFBb16	21.10.2022	100 000 000

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.

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

Перспективами выпусков (ISIN KZ2C00002061, KZ2C00002103, 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	Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 01.06.2023 г.	Срок предоставления – не наступил (выполнение ожидается в установленный срок);
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.	Срок предоставления – не наступил (выполнение ожидается в установленный срок);
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 30.09.2022 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 14.11.2022г. (соблюдено)
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	09.01.2023 г.	09.01.2023 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 4 квартал 2022 года.

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

Активы и пассивы

По состоянию на 31.12.2022 г. совокупные активы Эмитента по сравнению с началом года увеличились на 8,7% и составили 2 830 323 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение увеличился на 11,3% до 813 977 млн. тенге, составив на конец отчетного периода 29% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента за 2022 год вырос на 70% и составил 873 252 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента на конец отчетного периода выросла с 20% до 31%. Денежные средства и их эквиваленты за 2022 год снизились на 23% и составили 707 161 млн. тенге, сократив свою долю в активах Эмитента с 35% до 25%.

Совокупные обязательства Эмитента за 2022 год увеличились на 7% и составили 2 310 883 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов в 2022 году продемонстрировали незначительное снижение на 1% до 1 578 278 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 64,6%, снизившись с 69,8% в начале года. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла в шестьдесят раз и на конец 2022 года составила 119 555 млн. тенге увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента до 5,1%.

Размер собственного капитала Эмитента за 2022 год вырос на 17,4% до 519 440 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



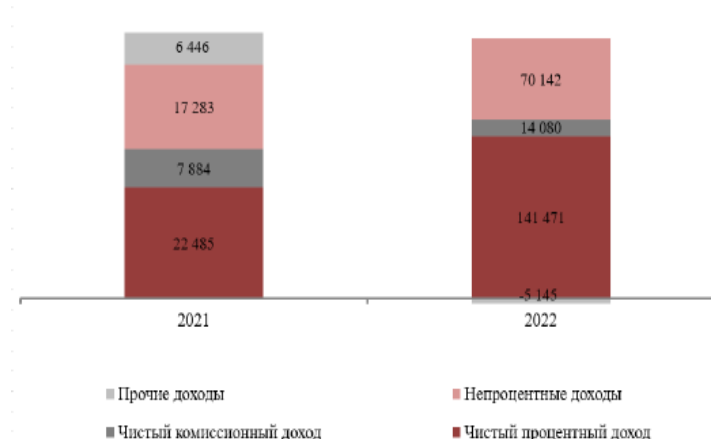
Источники фондирования



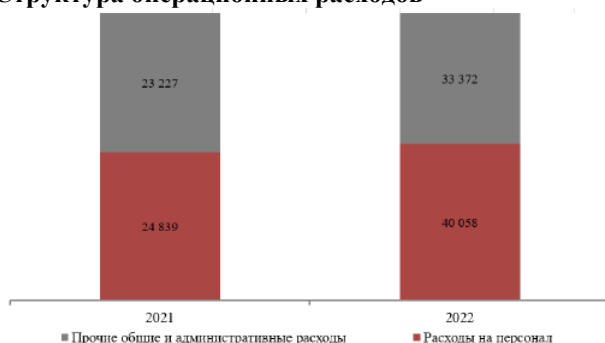
Кредиты и депозиты



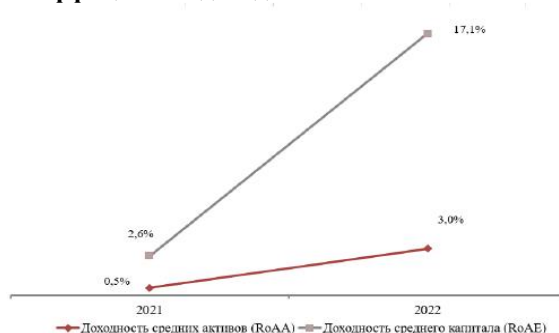
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

	31.12.2021г. (неаудировано)	31.12.2022г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	921 002	707 161
Производные финансовые активы	8 858	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	31 460	47 556
Торговые ценные бумаги	188	192
Инвестиционные ценные бумаги	514 375	873 252
Кредиты, выданные клиентам	731 098	813 977
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104 159	103 068
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	572	78
Основные средства и нематериальные активы	68 543	68 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	5 731
Инвестиционная собственность	143 924	152 627
Прочие активы	78 703	58 377
Всего активов	2 602 974	2 830 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 518	55 880
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	2 170	119 555
Производные финансовые обязательства	-	759
Текущие счета и депозиты клиентов	1 507 607	1 492 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	244 465	246 868
Субординированные долги	189 177	198 580
Обязательства перед ипотечной компанией	12 085	10 817
Обязательства по аренде	3 080	2 111
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	148 091	163 848
Прочие обязательства	22 214	20 361
Всего обязательств	2 160 407	2 310 883
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	686	686
Резерв по переоценке основных средств	1 744	6 967
Резерв изменений справедливой стоимости	10 321	(217)
Прочие резервы	2 847	2 847
Нераспределенная прибыль	171 406	253 594
Всего капитала	442 567	519 440
Всего обязательств и капитала	2 602 974	2 830 323

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 2022 год процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились по сравнению с прошлым 2021 годом на 147% и составили 256 176 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 по

итогам 2022 года составили 115 010 млн. тенге показав рост на 38% по сравнению с итогами прошлого года. Чистые процентные доходы Эмитента за 2022 год таким образом увеличились в шесть раз по сравнению с 2021 годом и составил 141 471 млн. тенге.

Расходы по кредитным убыткам в отчетном 2022 году составили 53 307 млн. тенге, при этом чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам по сравнению с прошлым 2021 годом вырос на 160% и составил 88 164 млн. тенге.

Комиссионные доходы за 2022 год по сравнению с 2021 годом выросли на 97%, при этом комиссионные расходы выросли на 112%, а чистый комиссионный доход вырос на 78% и составил 14 080 млн. тенге.

Прочие операционные доходы Эмитента за 2022 год составили 70 142 млн. тенге, что в четыре раза выше по сравнению с 2021 годом. Это обусловлено увеличением доходов по операциям с иностранной валютой в три раза до 44 172 млн. тенге и положительной переоценкой финансовых активов, которая составила в 2022 году 22 404 млн. тенге. Прочие операционные расходы за 2022 год по сравнению с 2021 годом выросли на 49% и составили 75 968 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента по итогам 2022 года составила 82 018 млн. тенге, что в восемь раз выше, чем за прошлый год.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 2021 год (неаудировано)	За 2022 год (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	103 719	256 176
Прочие процентные доходы	1 988	305
Процентные расходы	(83 222)	(115 010)
Чистый процентный доход	22 485	141 471
Расходы по кредитным убыткам	11 369	(53 307)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	33 854	88 164
Комиссионные доходы	17 557	34 624
Комиссионные расходы	(9 673)	(20 544)
Чистый комиссионный доход	7 884	14 080
Чистые прибыли по финансовым активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 376	22 404
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(89)	(40)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	14 694	44 172
Прочие доходы	302	3 606
Прочие операционные доходы	17 283	70 142
Расходы на персонал	(24 839)	(40 058)
Прочие общие и административные расходы	(23 227)	(33 372)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	(2 348)	(3 659)
Прибыль от восстановления прочих резервов / (убыток от создания прочих резервов)	(450)	1 121
Прочие операционные расходы	(50 864)	(75 968)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	8 157	96 418
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1 917	(14 400)
Прибыль за год	10 074	82 018
Прочий совокупный (расход)/доход за год:		
<i>Статьи, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 961)	(11 714)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	107	(32)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89	40

<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	(1 765)	(11 706)
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	8 211	1 168
Резерв переоценки основных средств	-	5 393
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	8 211	6 561
Прочий совокупный убыток за период	6 446	(5 145)
Итого совокупный доход за период	16 520	76 873

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.
Ликвидные активы в % от активов	36,60	26,67
Займы клиентам/Активы	0,28	0,29
Средства клиентов/Обязательства	0,70	0,65
Займы клиентам/Средства клиентов	48,49%	54,55%
Собственный капитал/Активы	0,17	0,18
Доля NPL в портфеле, %*	12,35	13,18
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	9,47	11,47
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,11	2,45
Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	6,34	11,09
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	5,68	6,90
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,28	0,30
Коэф.достаточности собственного капитала (к2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,50	0,47
Коэф. покрытия ликвидности*	2,32	2,90
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,72	1,47
	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.
Чистая процентная маржа, %*	0,85	4,55
Чистый процентный спред, %*	-2,57	0,49
Доходность средних активов (RoAA), %	0,47	3,02
Доходность среднего капитала (RoAE), %	2,55	17,05
Чистый процентный доход/Доходы, %	47,2	62,7
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	16,54	6,2
Непроцентные доходы/Доходы, %	36,3	31,08

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 01.01.2023г.

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 843 661 507
1000	Деньги	95 689 521
1010	Аффинированные драгоценные металлы	59 430
1050	Корреспондентские счета	100 128 190
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	463 192 500
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 108

1250	Вклады, размещенные в других банках	90 077 224
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-2 071 874
1400	Требования к клиентам	805 413 828
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	806 845 942
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	350 370
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	154 166 694
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	57 376 479
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5 282 866
1550	Расчеты по платежам	1 523 397
1600	Запасы	27 446 921
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 731 181
1650	Основные средства и нематериальные активы	68 170 124
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	126 454 467
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 889 111
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 584 861
1830	Просроченные комиссионные доходы	355 272
1850	Прочие дебиторы	30 648 716
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	155 178
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 321 466 900
2010	Корреспондентские счета	20 182 154
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	10 532 270
2120	Срочные вклады	25 865 947
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 491 146 782
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	119 288 829
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	242 094 566
2400	Субординированные долги	193 113 510
2550	Расчеты по платежам	605 940
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11 337 824
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 491 646
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	895 806
2810	Начисленные комиссионные расходы	664 246
2850	Прочие кредиторы	193 369 902
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	10 817 329
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	60 150
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	522 194 607
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	263 445 146
4	ДОХОДЫ	3 318 149 941
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	435 962
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	36 316 678
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 951
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	870 863
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	40 875 567
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	219 874 916
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 430 659
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 284 183
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	290 865
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	12 357 102

4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	533 022
4500	Доходы по дилинговым операциям	65 175 540
4600	Комиссионные доходы	34 708 876
4700	Доходы от переоценки	2 487 901 015
4730	Реализованные доходы от переоценки	201 720
4850	Доходы от продажи	10 757 653
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	175 304 074
4900	Неустойка (штраф, пеня)	7 669 118
4920	Прочие доходы	11 938 053
4950	Доходы от восстановления резервов (проездов)	166 201 123
5	РАСХОДЫ	3 235 627 081
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	45 391
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	35 270 477
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	137 742 974
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 058 541
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	29 485 405
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	25 794 316
5450	Ассигнования на обеспечение	218 386 982
5500	Расходы по дилинговым операциям	32 298 983
5600	Комиссионные расходы	20 544 224
5700	Расходы от переоценки	2 481 042 330
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	37 540 219
5730	Реализованные расходы от переоценки	1 099 706
5740	Общехозяйственные расходы	18 627 931
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	6 162 668
5780	Амортизационные отчисления	6 509 811
5850	Расходы от продажи	8 208 750
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	156 020 199
5900	Неустойка (штраф, пеня)	20 741
5920	Прочие расходы	4 438 380
5999	Корпоративный подоходный налог	14 400 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3 888 454 677
6000	Счета по аккредитивам	1 461 354
6050	Счета по гарантиям	3 564 131 003
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	250 962 976
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	245 211
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	71 654 133
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 888 454 677
6500	Счета по аккредитивам	1 461 354
6550	Счета по гарантиям	3 564 131 003
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	250 962 976
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	245 211
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей)	71 654 133
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 888 454 677
7100	Мемориальные счета – активы	5

7200	Мемориальные счета – пассивы	5 325
7300	Мемориальные счета – прочие	21 377 566 737
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	3 464 263
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 351
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	61 929 381

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 11,3%, который в свою очередь составил 29% от активов. Портфель ценных бумаг Эмитента за 2022 год увеличился с 20% до 31% от активов.

Доходы Эмитента за отчетный 2022 год по сравнению с прошлым 2021 годом показали рост по всем позициям. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 160%, чистый комиссионный доход вырос на 78%. Прочие операционные доходы Эмитента за 2022 год выросли в четыре раза по сравнению с 2021 годом. В совокупности все эти полученные доходы от банковской деятельности увеличили прибыль Эмитента по итогам 2022 года в восемь раз по сравнению с предыдущим годом.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.01.2023 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.

