



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»  
за 1 квартал 2023 года по консолидированной 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, 03.04.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 28 марта 2023 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002913 (TSBNb27), вознаграждение выплачено в сумме 20 758 260 тенге.

**/KASE, 31.03.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о том, что 02 мая 2023 года в 12:00 часов состоится годовое Общее собрание акционеров со следующей повесткой дня: 1. Об утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров АО "Jusan Bank". 2. Об утверждении аудированной годовой финансовой отчетности АО "Jusan Bank" за 2022 год. 3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО "Jusan Bank" за отчетный финансовый 2022 год, принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО "Jusan Bank". 4. О рассмотрении информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа АО "Jusan Bank". 5. О рассмотрении информации об обращениях акционеров на действия АО "Jusan Bank" и его должностных лиц и итогах их рассмотрения. 6. Об утверждении Правил осуществления расходов, связанных с деятельностью членов Совета директоров и Комитетов Совета директоров. 7. О выплате нефиксированного вознаграждения членам Совета директоров АО "Jusan Bank".

Полная информация о собрании размещена по ссылке —  
[https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_relizs\\_310323.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_310323.pdf)

**/KASE, 28.03.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о том, что 27 апреля 2023 года в 12:00 часов начнется внеочередное общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня:

- об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров банка;
- о продлении срока полномочий члена Совета директоров, независимого директора банка Жамалова С.Е. и определении размера его фиксированного вознаграждения;
- об утверждении порядка предоставления акционерам информации о деятельности банка.

Полная информация о собрании размещена по ссылке –  
[https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_relizs\\_270323.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_270323.pdf)

**/KASE, 13.03.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 06 марта 2023 года: 16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003127 (ATFBb14), вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500 тенге;

16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003119 (ATFBb13), вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200 тенге.

16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003143 (ATFBb10), вознаграждение выплачено в сумме 977 462 086 тенге.

**/KASE, 10.03.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о погашении 06 марта 2023 года своих облигаций KZ2C00003101 (ATFBb12), и выплате последнего 16-го купонного вознаграждения по указанным облигациям. Согласно сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 38 689 108 764,30 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) – 36 899 483 800 тенге, 16-го купонного вознаграждения – 1 789 624 964,30 тенге.

**/KASE, 13.02.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 08 февраля 2023 года четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002947 (TSBNb30), вознаграждение выплачено в сумме 300 000 000 тенге.

**/KASE, 10.02.23/** – Казахстанская фондовая биржа (KASE) известила о том, что с 10 февраля 2023 года облигации KZ2C00003101 (ATFBb12) АО "First Heartland Jusan Bank" исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "иные долговые ценные бумаги" с 10 февраля 2015 года, с 01 июня 2017 года находятся в категории "облигации" основной площадки официального списка KASE. Торги ими были открыты с 23 апреля 2015 года.

**/KASE, 02.02.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 30 января 2023 года:

четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004455 (TSBNb35), вознаграждение выплачено в сумме 50 000 000 тенге;

четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002921 (TSBNb28), вознаграждение выплачено в сумме 22 400 000 тенге;

четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002939 (TSBNb29), вознаграждение выплачено в сумме 30 000 000 тенге.

**/KASE, 30.01.23/** – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 26 января 2023 года:

четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004463 (TSBNb36), вознаграждение выплачено в сумме 84 342 000 тенге;

четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004448 (TSBNb34), вознаграждение выплачено в сумме 1 923 000 тенге.

/KASE, 19.01.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 18 января 2023 года 31-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000 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**

|   |  |
|---|--|
| <b>Торговый код</b>                           | <b>TSBNb15</b>                               |
| 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 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              | 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**

|   |                            |
|---|----------------------------|
| <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                         | 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***

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| <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                         | 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***

|   |  |
|---|--|
| <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        | 1 000  |
| 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***

|   |                    |
|---|--------------------|
| <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              | 120 920 223           |
| 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**

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| <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                              | 28.01.2034–11.02.2034 |

**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                                  | АТФВb9                      |
| ISIN  | KZ2C00002509                |
| Наименование облигации                        | Купонные облигации          |
| Текущая купонная ставка, % годовых            | 8,50%                       |
| Валюта выпуска и обслуживания                 | KZT                         |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска        | 1 000                       |
| Число зарегистрированных облигаций, штук      | 20 000 000                  |
| Объем выпуска, KZT                            | 20 000 000 000              |
| Число облигаций в обращении штук              | -                           |
| Дата регистрации выпуска                      | 25.12.2013 г.               |
| Вид купонной ставки                           | Фиксированная               |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360                    |
| Дата начала обращения                         | 13.02.2014 г.               |
| Срок обращения, лет                           | 10                          |
| Дата фиксации реестра при погашении           | 12.02.2024 г.               |
| Период погашения                              | 13.02.2024 г.–23.02.2024 г. |

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

|  |                    |
|--|--------------------|
| Торговый код                             | АТФВb10            |
| ISIN                                     | KZ2C00003143       |
| Наименование облигации                   | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых       | 8,50%              |
| Валюта выпуска и обслуживания            | KZT                |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска   | 100                |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 500 000 000        |
| Объем выпуска, KZT                       | 50 000 000 000     |

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| Число облигаций в обращении штук              | 197 467 088                 |
| Дата регистрации выпуска                      | 23.01.2015 г.               |
| Вид купонной ставки                           | Фиксированная               |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360                    |
| Дата начала обращения                         | 10.02.2015 г.               |
| Срок обращения, лет                           | 10                          |
| Дата фиксации реестра при погашении           | 09.02.2025 г.               |
| Период погашения                              | 10.02.2025 г.–07.03.2025 г. |

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

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| <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. (погашены)    |
| 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>ATFBb15</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>ATFBb16</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                      | 18.01.2023                            | 130 575 000                               |
| KZ2C00002053 | TSBNb15                     |                                       | -   |
| KZ2C00002061 | TSBNb16                     |                                       | -   |
| KZ2C00002103 | TSBNb20                     |                                       | -   |
| KZ2C00002913 | TSBNb27                     | 28.03.2023                            | 20 758 260                                |
| KZ2C00002921 | TSBNb28                     | 30.01.2023                            | 22 400 000                                |
| KZ2C00002939 | TSBNb29                     | 30.01.2023                            | 30 000 000                                |
| KZ2C00002947 | TSBNb30                     | 08.02.2023                            | 300 000 000                               |
| KZ2C00004091 | TSBNb31                     |                                       | -   |
| KZ2C00004430 | TSBNb33                     |                                       | -   |
| KZ2C00004448 | TSBNb34                     | 26.01.2023                            | 84 342 000                                |
| KZ2C00004455 | TSBNb35                     | 30.01.2023                            | 50 000 000                                |
| KZ2C00004463 | TSBNb36                     | 26.01.2023                            | 84 342 000                                |
| KZ2C00007235 | TSBNb37                     |                                       | -   |
| KZ2C00002509 | ATFBb9                      |                                       | -   |
| KZ2C00003143 | ATFBb10                     | 06.03.2023                            | 977 462 086                               |
| KZ2C00003093 | ATFBb11                     |                                       | -   |
| KZ2C00003101 | ATFBb12                     | 06.03.2023                            | 1 789 624 964                             |
| KZ2C00003119 | ATFBb13                     | 06.03.2023                            | 2 032 794 200                             |
| KZ2C00003127 | ATFBb14                     | 06.03.2023                            | 1 055 945 500                             |
| KZ2C00003135 | ATFBb15                     |                                       | -   |
| KZ2C00004059 | ATFBb16                     |                                       | -   |

## 7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант)

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

- 1) организацию при проведении ею реструктуризации обязательств в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 2) банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций.

На текущую дату, Эмитент, согласно данным официального сайта Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК), имеет лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций № 1.2.35/225/37, от 07.04.2021 г., следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

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

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

| Наименование ковенант  | Отметка о соблюдении ковенант | Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа  | Дата фактического предоставления отчетности         |
|--|-------------------------------|--|---|
| Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; | соблюдено                     | -  | -   |
| Не изменять организационно - правовую форму;   | соблюдено                     | -  | -   |
| Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности   | соблюдено                     | Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 01.06.2023 г.  | Фактическая дата предоставления – 3 мая 2023 года;  |
| Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности                           | соблюдено                     | Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 30.06.2023 г.   | Фактическая дата предоставления – 3 мая 2023 года;  |
| Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности   | соблюдено                     | Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 31.03.2023 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала; | Фактическая дата предоставления – 15 мая 2023 года; |
| Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.           | соблюдено                     | 12 апреля 2023 г.  | 12 апреля 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 1 квартал 2023 года.

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

#### Активы и пассивы

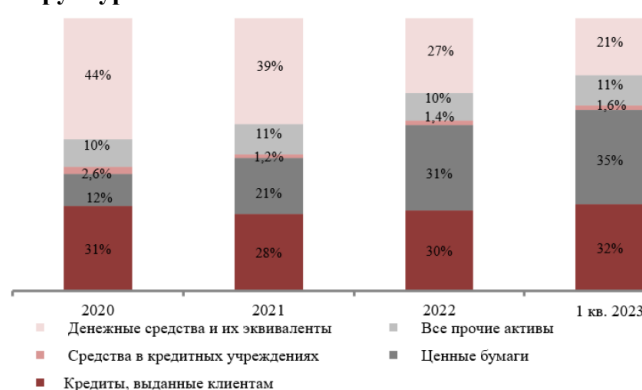
По состоянию на 31.03.2023 г. совокупные активы Эмитента составили 3 047 872 млн. тенге, сократившись на 2,4% с начала текущего года. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение за проверяемый период увеличился на 5,1% до 973 034 млн. тенге. и на конец отчетного периода составил 31,9% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента с начала 2023 года вырос на 7,8% и составил 1 057 570 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала года выросла с 31,4% до 34,7%. Денежные средства и их эквиваленты снизились на 25,7% и составили 633 448 млн. тенге, сократив долю денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента с 27,3% до 20,8%.

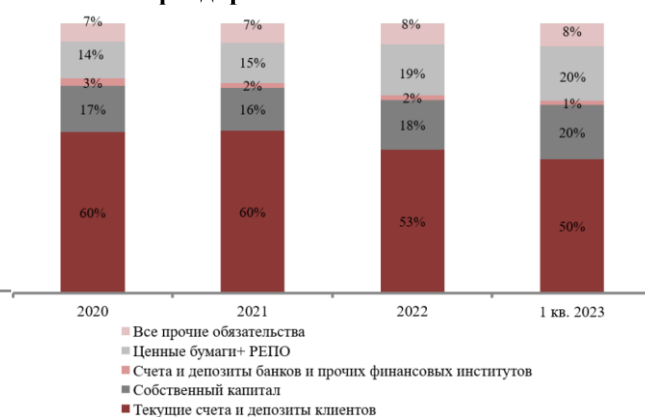
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2023 года уменьшились на 4,7% и составили 2 429 425 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 9,1% до 1 510 845 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 62,2%, снизившись с 65,2%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла на 47,9% и составила 206 234 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 5,5% до 8,5%.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период вырос на 7,8% до 618 447 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

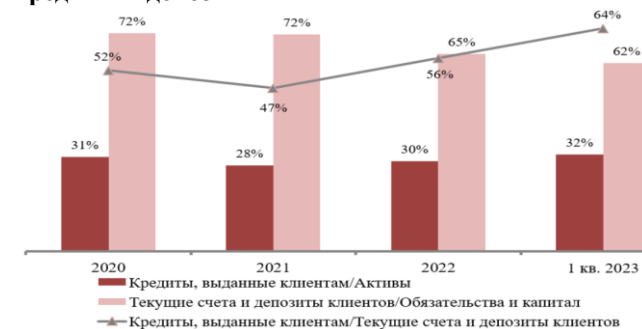
### Структура активов



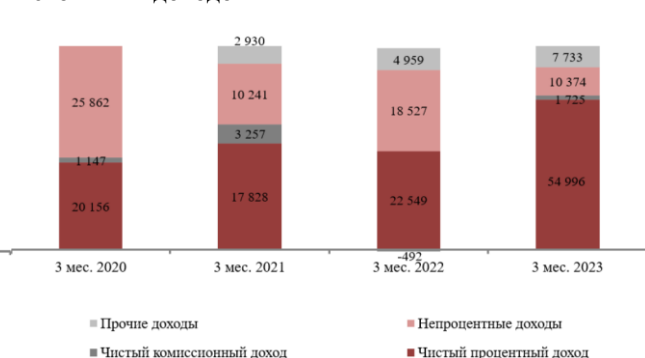
### Источники фондирования



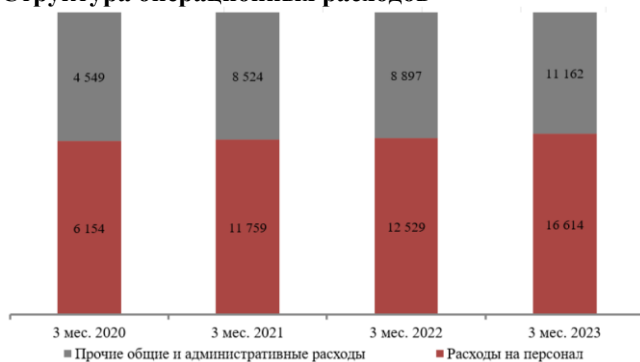
### Кредиты и депозиты



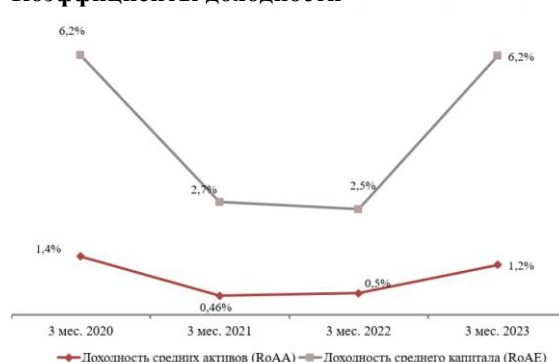
### Источники доходов



### Структура операционных расходов



### Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

### Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

|  | 31.12.2022г.<br>(неаудировано) | 31.03.2023г.<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты                             | 852 986                        | 633 448                        |
| Производные финансовые активы                                  | 134                            | 78                             |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах               | 43 087                         | 49 430                         |
| Торговые ценные бумаги   | 43 325                         | 41 989                         |
| Инвестиционные ценные бумаги                                   | 937 572                        | 1 015 581                      |
| Кредиты, выданные клиентам                                     | 925 770                        | 973 034                        |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю               | 103 068                        | 104 116                        |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу           | 852                            | 1 134                          |
| Страховые премии и активы по перестрахованию                   | 6 386                          | 7 931                          |
| Основные средства и нематериальные активы                      | 84 459                         | 85 260                         |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи               | 8 136                          | 7 494                          |
| Инвестиционная собственность                                   | 34 620                         | 31 336                         |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу           | 213                            | 203                            |
| Прочие активы  | 82 206                         | 96 838                         |
| <b>Всего активов</b>   | <b>3 122 814</b>               | <b>3 047 872</b>               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                |                                |
| Средства банков и прочих финансовых институтов                 | 56 343                         | 39 907                         |
| Кредиторская задолженность по сделкам "репо"                   | 139 410                        | 206 234                        |
| Производные финансовые обязательства                           | 1 370                          | 913                            |
| Текущие счета и депозиты клиентов                              | 1 662 164                      | 1 510 845                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                              | 246 693                        | 212 999                        |
| Субординированные долги  | 198 274                        | 201 679                        |
| Обязательства перед ипотечной компанией                        | 10 817                         | 10 673                         |
| Обязательства по аренде  | 4 447                          | 4 341                          |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу    | 428                            | 494                            |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 165 128                        | 169 775                        |
| Резервы по договорам страхования                               | 28 149                         | 32 720                         |
| Прочие обязательства   | 35 942                         | 38 845                         |
| <b>Всего обязательств</b>                                      | <b>2 549 165</b>               | <b>2 429 425</b>               |
| <b>Капитал</b>   |                                |                                |
| Акционерный капитал  | 258 201                        | 258 201                        |
| Выкупленные акции  | (2 638)                        | (2 638)                        |
| Дополнительный оплаченный капитал                              | 764                            | 764                            |
| Резерв по переоценке основных средств                          | 7 521                          | 7 241                          |
| Резерв изменений справедливой стоимости                        | (2 792)                        | 5 044                          |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных   | 1 839                          | 1 960                          |
| Резерв по обратному приобретению                               | (137 564)                      | (137 564)                      |
| Прочие резервы   | 2 847                          | 2 847                          |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Нераспределенная прибыль                               | 444 724          | 481 750          |
| <b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b> | <b>572 902</b>   | <b>617 605</b>   |
| Неконтролирующие доли участия                          | 747              | 842              |
| <b>Всего капитала</b>                                  | <b>573 649</b>   | <b>618 447</b>   |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>                   | <b>3 122 814</b> | <b>3 047 872</b> |

Источник: данные Эмитента

### Прибыли и убытки

За первый квартал 2023 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 84% и составили 89 706 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 в отчетном периоде составили 35 171 млн. тенге показав рост на 30,6%. Чистый процентный доход Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились в 2,4 раза и составил 54 996 млн. тенге.

Расходы по кредитным убыткам в отчетном периоде составили 1 491 млн. тенге, чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос в 3,7 раза и составил 53 505 млн. тенге.

Комиссионные доходы за первый квартал 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 101%, при этом комиссионные расходы выросли на 65%, а чистый комиссионный доход составил 1 725 млн. тенге против 492 млн. тенге чистого комиссионного расхода в первом квартале прошлого года.

Прочие операционные доходы Эмитента за первый квартал 2023 года уменьшились на 44% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 10 374 млн. тенге. Это обусловлено снижением доходов по операциям с иностранной валютой на 85% с 37 470 млн. тенге до 5 657 млн. тенге. Прочие операционные расходы за проверяемый период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 28% и составили 26 933 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента по итогам первого квартала 2023 года составила 36 841 млн. тенге, что в три раз выше, чем за аналогичный период прошлого года.

### Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

|   | За 3 месяца<br>2022 года<br>(неаудировано) | За 3 месяца<br>2023 года<br>(неаудировано) |
|---|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки   | 48 746                                     | 89 706                                     |
| Прочие процентные доходы  | 743  | 461  |
| Процентные расходы  | (26 940)                                   | (35 171)                                   |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>22 549</b>                              | <b>54 996</b>                              |
| Расходы по кредитным убыткам  | (8 153)                                    | (1 491)                                    |
| <b>Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам</b>  | <b>14 396</b>                              | <b>53 505</b>                              |
| Комиссионные доходы   | 6 997                                      | 14 062                                     |
| Комиссионные расходы  | (7 489)                                    | (12 337)                                   |
| <b>Чистый комиссионный (расход) / доход</b>   | <b>(492)</b>                               | <b>1 725</b>                               |
| Начисленные страховые премии, брутто  | 8 312                                      | 11 838                                     |
| Страховые премии, переданные перестраховщикам   | (1 400)                                    | (1 283)                                    |
| Начисленные страховые премии, нетто   | 6 912                                      | 10 555                                     |
| Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто   | (2 598)                                    | (3 272)                                    |
| Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям  | 645  | 450  |
| Заработанные страховые премии, нетто  | 4 959                                      | 7 733                                      |
| Страховые претензии начисленные   | (1 502)                                    | (2 835)                                    |
| Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях  | 13   | 170  |
| Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования   | (1 489)                                    | (2 665)                                    |
| Изменение в брутто резервах по договорам страхования  | (1 320)                                    | (1 283)                                    |
| Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования   | 3  | (182)                                      |
| Страховые претензии начисленные, нетто  | (2 806)                                    | (4 130)                                    |
| Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | (21 849)                                   | 929  |
| Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (5)  | (494)                                      |

|   |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой   | 37 470          | 5 657           |
| Прочие доходы   | 2 911           | 4 282           |
| <b>Прочие операционные доходы</b>   | <b>18 527</b>   | <b>10 374</b>   |
| Расходы на персонал   | (12 529)        | (16 614)        |
| Прочие общие и административные расходы   | (8 897)         | (11 162)        |
| Доходы/убытки от создания прочих резервов   | 447             | 843             |
| <b>Прочие операционные расходы</b>  | <b>(20 979)</b> | <b>(26 933)</b> |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу  | 13 605          | 42 274          |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу  | (1 466)         | (5 433)         |
| <b>Прибыль за период</b>  | <b>12 139</b>   | <b>36 841</b>   |
| Прочий совокупный доход:  |                 |                 |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | (10 111)        | 5 480           |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                   | (6)             | (113)           |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5               | 494             |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний   | 4 363           | 121             |
| Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка  | (5 749)         | 5 982           |
| Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости  |                 |                 |
| Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах   | 1 163           | 1 975           |
| Прочий совокупный убыток за период  | (4 586)         | 7 957           |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>   | <b>7 553</b>    | <b>44 798</b>   |

Источник: данные Эмитента

#### Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

|   | 31.12.202 г.  | 31.03.2023 г. |
|---|---------------|---------------|
| Ликвидные активы в % от активов                                       | 30,08         | 23,78         |
| Займы клиентам/Активы   | 0,30          | 0,32          |
| Средства клиентов/Обязательства                                       | 0,65          | 0,62          |
| Займы клиентам/Средства клиентов                                      | 0,56          | 0,64          |
| Собственный капитал/Активы  | 0,18          | 0,20          |
| Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*                     | 13,18         | 11,47         |
| Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*                    | 12,73         | 11,14         |
| Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*                 | 2,45          | 2,30          |
| Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*                 | 11,09         | 10,04         |
| Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*               | 6,90          | 5,50          |
| Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)* | 0,30          | 0,33          |
| Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)* | 0,30          | 0,33          |
| Коэф. покрытия ликвидности*   | 2,90          | 2,66          |
| Коэфф. нетто стабильного фондирования*                                | 1,47          | 1,13          |
|   | 31.03.2022 г. | 31.03.2023 г. |
| Чистая процентная маржа, %*   | 1,66          | 7,28          |
| Чистый процентный спред, %*   | -1,72         | 3,08          |
| Доходность средних активов (RoAA), %                                  | 0,52          | 1,19          |
| Доходность среднего капитала (RoAE), %                                | 2,52          | 6,18          |

|                                     |       |       |
|-------------------------------------|-------|-------|
| Чистый процентный доход/Доходы, %   | 49,51 | 73,50 |
| Чистый комиссионный доход/Доходы, % | -1,08 | 2,31  |
| Непроцентные доходы/Доходы, %       | 40,68 | 13,86 |

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 01.04.2023г.

тыс. тенге

| КОДЫ | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | Сумма         |
|------|--|---------------|
| 1    | АКТИВЫ   | 2 776 442 757 |
| 1000 | Деньги   | 102 955 476   |
| 1010 | Аффинированные драгоценные металлы   | 59 619        |
| 1050 | Корреспондентские счета  | 122 865 323   |
| 1100 | Требования к Национальному Банку Республики Казахстан  | 226 410 400   |
| 1200 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 196 195       |
| 1250 | Вклады, размещенные в других банках  | 76 542 560    |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам   | 3 500 190     |
| 1400 | Требования к клиентам  | 839 264 386   |
| 1450 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 878 880 124   |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг  | 154 178 756   |
| 1480 | Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости   | 77 926 742    |
| 1490 | Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости  | 4 618 804     |
| 1550 | Расчеты по платежам  | 2 378 859     |
| 1600 | Запасы   | 28 640 736    |
| 1610 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 5 108 117     |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы  | 68 920 462    |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения  | 138 294 740   |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов   | 5 918 544     |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы  | 1 720 999     |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы   | 417 808       |
| 1850 | Прочие дебиторы  | 37 285 908    |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям  | 358 008       |
| 2    | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  | 2 216 507 045 |
| 2010 | Корреспондентские счета  | 12 287 212    |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства | 6 101 596     |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций  | 4 544 792     |
| 2120 | Срочные вклады   | 15 592 975    |
| 2200 | Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами  | 1 341 152 757 |
| 2255 | Операции «РЕПО» с ценными бумагами   | 206 038 981   |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги   | 208 822 858   |
| 2400 | Субординированные долги  | 195 474 887   |
| 2550 | Расчеты по платежам  | 711 284       |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения   | 12 055 171    |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности  | 1 481 603     |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов  | 1 693 426     |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы   | 823 872       |
| 2850 | Прочие кредиторы   | 198 529 995   |
| 2880 | Обязательства по секьюритизируемому активам  | 10 561 251    |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям   | 634 385       |
| 3    | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ  | 559 935 712   |
| 3000 | Уставный капитал   | 258 063 182   |
| 3100 | Дополнительный капитал   | 686 279       |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки   | 301 186 251   |
| 4    | ДОХОДЫ   | 520 616 117   |

|      |   |               |
|------|---|---------------|
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам   | 251 187       |
| 4100 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан   | 5 800 270     |
| 4200 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 5 857         |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках   | 1 854 505     |
| 4300 | Доходы по заемным операциям с другими банками, Правительством Республики Казахстан, местными исполнительными органами Республики Казахстан, национальным управляющим холдингом, специальным фондом развития частного предпринимательства, международными финансовыми организациями                    | 53 295        |
| 4400 | Доходы по операциям с клиентами   | 53 204 708    |
| 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 30 496 225    |
| 4465 | Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами   | 86 195        |
| 4470 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг   | 49 958        |
| 4480 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости  | 1 452 517     |
| 4490 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости   | 162 735       |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям  | 9 609 526     |
| 4600 | Комиссионные доходы   | 11 540 596    |
| 4700 | Доходы от переоценки  | 299 255 391   |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки  | 82 713        |
| 4850 | Доходы от продажи   | 742 723       |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами  | 15 378 836    |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня)   | 15 791 221    |
| 4920 | Прочие доходы   | 228 651       |
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (проvizий)  | 74 569 008    |
| 5    | <b>РАСХОДЫ</b>  | 489 919 374   |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам и (или) корректировкой стоимости займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства | 5 101         |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков   | 10 900        |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и (или) связанные с корректировкой стоимости займов, полученных от других банков или предоставленных другим банкам   | 220 475       |
| 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков   | 76 080        |
| 5200 | Расходы по операциям с клиентами  | 29 337 162    |
| 5250 | Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами  | 1 391 707     |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам  | 6 638 978     |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу  | 6 459 186     |
| 5450 | Расходы на формирование резервов (проvizий)   | 90 831 292    |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям   | 5 504 498     |
| 5600 | Комиссионные расходы  | 8 076 923     |
| 5700 | Расходы от переоценки   | 298 348 082   |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям  | 10 724 798    |
| 5730 | Реализованные расходы от переоценки   |               |
| 5740 | Общехозяйственные расходы   | 4 923 554     |
| 5760 | Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога  | 1 768 045     |
| 5780 | Амортизационные отчисления  | 1 875 342     |
| 5850 | Расходы от продажи  | 337 290       |
| 5870 | Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц  |               |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами   | 17 508 768    |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня)   | 10 957        |
| 5920 | Прочие расходы  | 1 120 235     |
| 5999 | Корпоративный подоходный налог  | 4 750 000     |
| 6    | <b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>  | 4 015 217 902 |
| 6000 | Счета по аккредитивам   | 918 827       |
| 6050 | Счета по гарантиям  | 3 591 066 909 |



|      |  |                |
|------|--|----------------|
| 6100 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем   | 227 833 460    |
| 6150 | Счета по получению вкладов и займов в будущем  | 294 161        |
| 6400 | Счета по купле-продаже валютных ценностей  | 195 104 546    |
| 6    | УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   | 4 015 217 902  |
| 6500 | Счета по аккредитивам  | 918 827        |
| 6550 | Счета по гарантиям   | 3 591 066 909  |
| 6600 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем   | 227 833 460    |
| 6650 | Счета по получению вкладов и займов в будущем  | 294 161        |
| 6900 | Счета по купле-продаже валютных ценностей  | 195 104 546    |
| 7    | СЧЕТА МЕМОРАНДУМА  | 22 929 242 837 |
| 7100 | Мемориальные счета – активы  | 5 204          |
| 7200 | Мемориальные счета – пассивы   | 1 233 504 489  |
| 7300 | Мемориальные счета – прочие  | 21 634 262 845 |
| 7400 | Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение                                       | 3 690 216      |
| 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 | 62 241 859     |

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

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за первый квартал 2023 года. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 5,1%, который в свою очередь составил 31,9% от активов. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года увеличилась с 31,4% от активов до 34,7% от активов.

Доходы Эмитента за первый квартал 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали рост. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос в 3,7 раза, чистый комиссионный доход составил 1 725 млн. тенге против 492 млн. тенге чистого комиссионного расхода в первом квартале прошлого года. В совокупности все эти полученные доходы от банковской деятельности увеличили прибыль Эмитента по итогам первого квартала 2023 года в три раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.04.2023 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.**

