



**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

/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

/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

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	C36-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	11.07.2007 г.
Срок обращения, лет	20
Дата фиксации реестра при погашении	10.07.2027 г.

Период погашения	11.07.2027 г. – 23.07.2027 г.
------------------	-------------------------------

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb33
ISIN	KZ2C00004430
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,1
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	150 000 000
Объем выпуска, KZT	150 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	120 920 223
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	14.01.2034 г.
Период погашения	15.01.2034–29.01.2034

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb36
ISIN	KZ2C00004463
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	84 341 929
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о 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. (погашены)
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	ATFBb15
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	ATFBb16
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%.

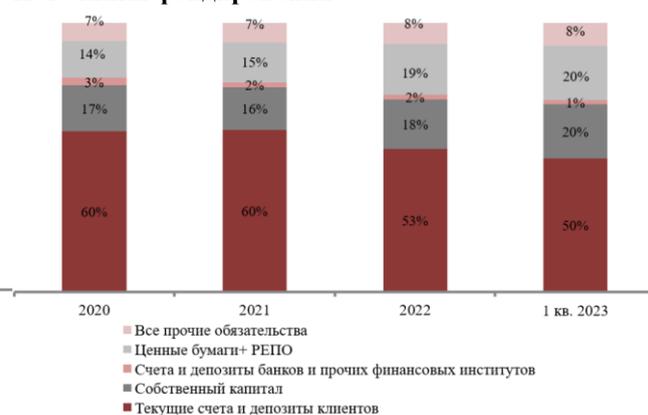
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2023 года уменьшились на 4,7% и составили 2 429 425 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 9,1% до 1 510 845 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 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.

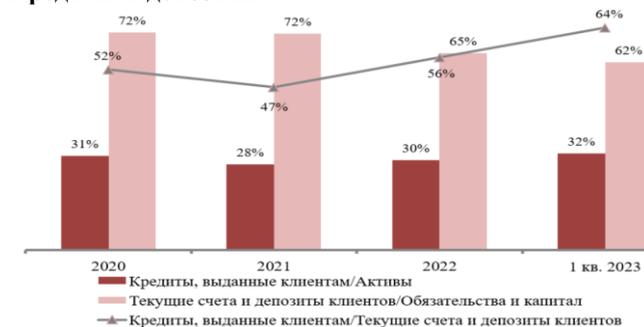
Структура активов



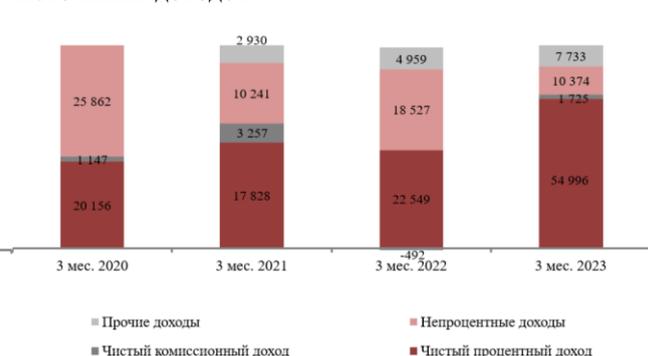
Источники фондирования



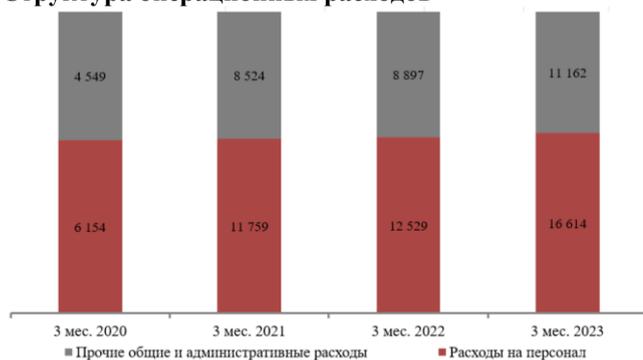
Кредиты и депозиты



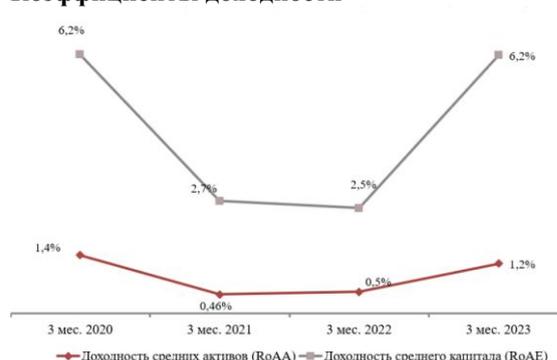
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

	31.12.2022г. (неаудировано)	31.03.2023г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
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
Всего активов	3 122 814	3 047 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
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
Всего обязательств	2 549 165	2 429 425
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	7 521	7 241
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
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	572 902	617 605
Неконтролирующие доли участия	747	842
Всего капитала	573 649	618 447
Всего обязательств и капитала	3 122 814	3 047 872

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 2022 года (неаудировано)	За 3 месяца 2023 года (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)
Чистый процентный доход	22 549	54 996
Расходы по кредитным убыткам	(8 153)	(1 491)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	14 396	53 505
Комиссионные доходы	6 997	14 062
Комиссионные расходы	(7 489)	(12 337)
Чистый комиссионный (расход) / доход	(492)	1 725
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
Прочие операционные доходы	18 527	10 374
Расходы на персонал	(12 529)	(16 614)
Прочие общие и административные расходы	(8 897)	(11 162)
Доходы/убытки от создания прочих резервов	447	843
Прочие операционные расходы	(20 979)	(26 933)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13 605	42 274
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 466)	(5 433)
Прибыль за период	12 139	36 841
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
Итого совокупный доход за период	7 553	44 798

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	РАСХОДЫ	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	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	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 соответствие 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.

