



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 2 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, 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:

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

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 15.06.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило о погашении 12 июня 2023 года своих облигаций KZ2C00002103 (TSBNb20), в рамках которого выплачено последнее 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10 500 000 000 тенге, в том числе основной долг – 10 000 000 000 тенге, 20-е купонное вознаграждение – 500 000 000 тенге.

/KASE, 15.06.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило о погашении 12 июня 2023 года своих облигаций KZ2C00002053 (TSBNb15), в рамках которого выплачено последнее 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5 200 000 000 тенге, в том числе основной долг – 5 000 000 000 тенге, 20-е купонное вознаграждение – 200 000 000 тенге.

KASE, 14.06.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 12 июня 2023 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000 тенге.

/KASE, 05.06.23/ – Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 05 июня 2023 года из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения исключены следующие облигации АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы):

- KZ2C00002053 (основная площадка KASE, категория "облигации", TSBNb15; 1 тенге, 5,0 млрд тенге; 04.06.13 – 04.06.23; полугодовой купон, 8,00 % годовых; 30/360);
- KZ2C00002103 (основная площадка KASE, категория "облигации", TSBNb20; 1 тенге, 10,0 млрд тенге; 04.06.13 – 04.06.23, индексированный по уровню инфляции полугодовой купон, 10,00 % годовых на последний купонный период; 30/360).

/KASE, 04.05.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), предоставило KASE аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности банка за 2022 год.

Аудит финансовой отчетности банка за 2022 год проводился ТОО "КПИМГ Аудит". Согласно аудиторскому заключению консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение АО "First Heartland Jusan Bank" и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

Отчет опубликован на интернет-сайте KASE – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6_2022_cons_rus.pdf

/KASE, 03.05.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 02 мая 2023 года. Акционеры, в том числе, приняли следующие решения:

- утвердить отдельную и консолидированную финансовую отчетность банка за 2022 год с аудиторским отчетом независимого аудитора;
- утвердить следующий порядок распределения чистого дохода банка за 2022 год:
 - дивиденды по простым акциям банка не начислять и не выплачивать;
 - чистый доход банка за 2022 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_020523_05-1282-23.pdf

/KASE, 11.04.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 07 апреля 2023 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003135 (ATFBb15), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 887 500 тенге.

/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.

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 переделах 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. (погашены)
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. (погашены)
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 г.

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb29
ISIN	KZ2C00002939
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	30 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	28.01.2019 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034 г. – 11.02.2034 г.

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb30
ISIN	KZ2C00002947
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	15
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000 000
Объем выпуска, KZT	300 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.

Номер выпуска в госреестре	E76-5
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	05.02.2019 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

Торговый код	TSBNb7
ISIN	KZ000A0T9AL7
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	7,500
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	4 000 000 000
Объем выпуска, KZT	4 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	3 482 000 000
Дата регистрации выпуска	29.05.2007
Номер выпуска в госреестре	C36-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	11.07.2007 г.
Срок обращения, лет	20
Дата фиксации реестра при погашении	10.07.2027 г.
Период погашения	11.07.2027 г. – 23.07.2027 г.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb33
ISIN	KZ2C00004430
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,1
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	150 000 000
Объем выпуска, KZT	150 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	120 920 223
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-1
Вид купонной ставки	Фиксированная

Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	14.01.2034 г.
Период погашения	15.01.2034–29.01.2034

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

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

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

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

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

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

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

Торговый код	АТФВb11
ISIN	KZ2C00003093
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,80%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций, штук	500 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	-
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная

Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	9
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2024 г.
Период погашения	10.02.2024 г.–11.03.2024 г.

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

Торговый код	ATFBb13
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	ATFBb14
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		-
KZ2C00002053	TSBNb15	12.06.2023	200 000 000
KZ2C00002061	TSBNb16	12.06.2023	225 000 000
KZ2C00002103	TSBNb20	12.06.2023	500 000 000
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00002509	ATFBb9		-
KZ2C00003143	ATFBb10		-
KZ2C00003093	ATFBb11		-
KZ2C00003119	ATFBb13		-
KZ2C00003127	ATFBb14		-
KZ2C00003135	ATFBb15	07.04.2023	3 254 887 500
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.

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

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

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно - правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 01.06.2023 г.	Фактическая дата предоставления – 3 мая 2023 года;
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2022 г. на KASE не позднее 30.06.2023 г.	Фактическая дата предоставления – 3 мая 2023 года;
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 30.06.2023 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 09 августа 2023 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	12 июля 2023 г.	12 июля 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 2 квартал 2023 года.

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

Активы и пассивы

По состоянию на 30.06.2023 г. совокупные активы Эмитента составили 3 037 460 млн. тенге, сократившись на 2,7% с начала текущего года. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение за проверяемый период увеличился на 13,8% до 1 053 594 млн. тенге, и на конец отчетного периода составил 34,7% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента с начала 2023 года уменьшился на 3,3% и составил 948 855 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала года снизилась незначительно, на 0,2% и составила 34,2%. Денежные средства и их эквиваленты сначала текущего года значительно снизились, на 24,8% и составили 641 311 млн. тенге, сократив долю денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента с 27,3% до 21,1%.

Совокупные обязательства Эмитента с начала 2023 года уменьшились на 6,6% и составили 2 381 996 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 11% до 1 478 764 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 62,1%, снизившись с 65,2%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла на 30,8% и составила 182 299 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 5,5% до 7,7%.

Размер собственного капитала Эмитента с начала 2023 года вырос на 14,3% до 655 464 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



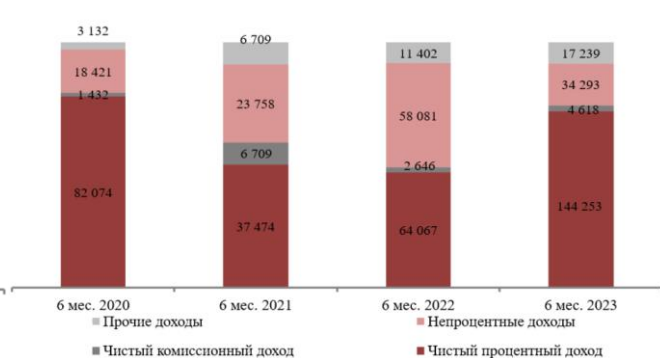
Источники фондирования



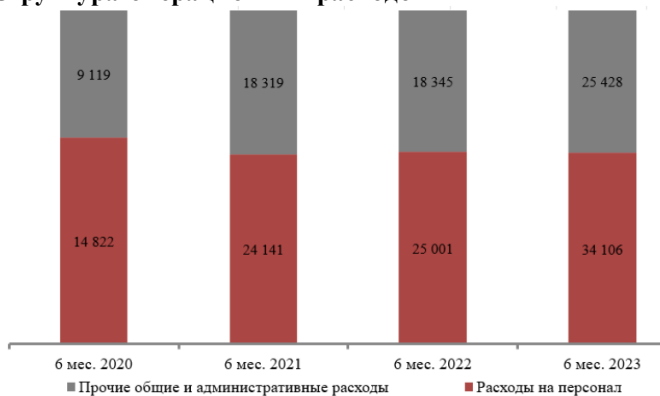
Кредиты и депозиты



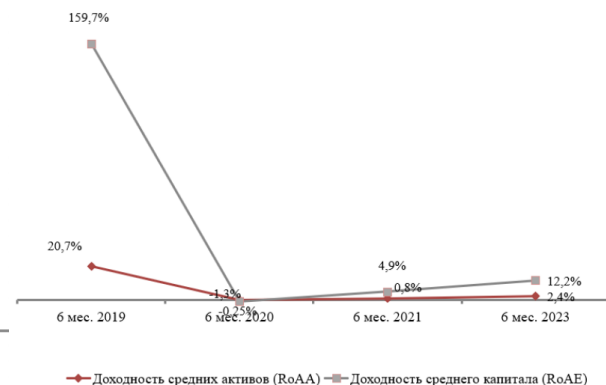
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге

	31.12.2022г. (аудировано)	30.06.2023г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	852 986	641 311
Производные финансовые активы	134	471
Средства в банках и прочих финансовых институтах	43 087	45 927
Торговые ценные бумаги	43 325	37 728
Инвестиционные ценные бумаги	937 572	911 127
Кредиты, выданные клиентам	925 770	1 053 594
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103 068	104 537
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	852	1 017

Страховые премии и активы по перестрахованию	6 386	8 895
Основные средства и нематериальные активы	84 459	86 335
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 136	7 254
Инвестиционная собственность	34 620	32 694
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	213	243
Прочие активы	82 206	106 327
Всего активов	3 122 814	3 037 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	56 343	51 784
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	139 410	182 299
Производные финансовые обязательства	1 370	151
Текущие счета и депозиты клиентов	1 662 164	1 478 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	246 693	205 344
Субординированные долги	198 274	202 990
Обязательства перед ипотечной компанией	10 817	10 167
Обязательства по аренде	4 447	4 140
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	428	767
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	165 128	173 412
Резервы по договорам страхования	28 149	37 754
Прочие обязательства	35 942	34 424
Всего обязательств	2 549 165	2 381 996
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	7 126
Резерв изменений справедливой стоимости	(2 792)	6 627
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1 839	(649)
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	2 847	2 847
Нераспределенная прибыль	444 724	519 766
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	572 902	654 480
Неконтролирующие доли участия	747	984
Всего капитала	573 649	655 464
Всего обязательств и капитала	3 122 814	3 037 460

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

С начала 2023 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 71% и составили 213 572 млн. тенге. Рост процентных доходов произошел в основном за счет повышения процентных ставок по продуктам банка в национальной валюте, которое в свою очередь вызвано рыночной конъюнктурой. Процентные расходы составили 70 417 млн. тенге показав рост на 30% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 99% и составил 144 253 млн. тенге.

Комиссионные доходы с начала 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 69%, при этом комиссионные расходы выросли на 68%, а чистый комиссионный доход составил 4 618 млн. тенге показав рост на 75%.

Прочие операционные доходы Эмитента с начала 2023 года уменьшились на 31% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 34 293 млн. тенге. Это обусловлено снижением доходов по операциям с иностранной валютой на 73% с 51 735 млн. тенге до 14 158 млн. тенге. Прочие операционные расходы за проверяемый период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 31% и составили 34 293 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента с начала 2023 года составила 74 884 млн. тенге, что на 93% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 6 месяцев 2022 года (аудировано)	За 6 месяцев 2023 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	125 220	213 572
Прочие процентные доходы	1 320	1 098
Процентные расходы	(54 191)	(70 417)
Чистый процентный доход	72 349	144 253
Расходы по кредитным убыткам	(40 615)	(38 533)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	31 734	105 720
Комиссионные доходы	17 515	29 541
Комиссионные расходы	(14 869)	(24 923)
Чистый комиссионный доход	2 646	4 618
Начисленные страховые премии, брутто	17 397	26 150
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(2 451)	(3 434)
Начисленные страховые премии, нетто	14 946	22 716
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(4 132)	(6 544)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	588	1 067
Заработанные страховые премии, нетто	11 402	17 239
Страховые претензии начисленные	(3 253)	(6 056)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	104	227
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(3 149)	(5 829)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(3 747)	(3 061)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	590	932
Страховые претензии начисленные, нетто	(6 306)	(7 958)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 543)	2 084
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8)	(386)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	51 735	14 158
Прочие доходы	7 684	18 437
Прочие операционные доходы	49 868	34 293
Расходы на персонал	(25 001)	(34 106)
Прочие общие и административные расходы	(18 345)	(25 428)
Доходы/убытки от создания прочих резервов	462	660
Прочие расходы	(69)	(10 194)
Прочие операционные расходы	(42 953)	(69 068)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	46 391	84 844
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(7 578)	(9 960)
Прибыль за период	38 813	74 884
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	38 393	74 647
- Неконтролирующие доли участия	420	237
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 959)	5 913

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	709	(99)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	386
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	7 429	(2 488)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>2 187</i>	<i>3 712</i>
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 163	3 219
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>1 163</i>	<i>3 219</i>
Прочий совокупный убыток за период	3 350	6 931
Итого совокупный доход за период	42 163	81 815

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.202 г.	30.06.2023 г.
Ликвидные активы в % от активов	30,08	23,87
Займы клиентам/Активы	0,30	0,35
Средства клиентов/Обязательства	0,65	0,62
Займы клиентам/Средства клиентов	55,70%	71,25%
Собственный капитал/Активы	0,18	0,22
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	13,18	12,18
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	11,47	9,51
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,45	2,07
Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	11,09	7,79
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	6,90	4,86
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,30	0,32
Коэф.достаточности собственного капитала (к2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,30	0,47
Коэф. покрытия ликвидности*	2,90	2,51
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,47	1,28
	30.06.2022 г.	30.06.2023 г.
Чистая процентная маржа, %*	3,42	9,02
Чистый процентный спред, %*	-0,19	5,19
Доходность средних активов (RoAA), %	1,34	2,43
Доходность среднего капитала (RoAE), %	7,88	12,19
Чистый процентный доход/Доходы, %	53,1	72,0
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	1,94	2,3
Непроцентные доходы/Доходы, %	36,6	17,11

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 01.07.2023г.

тыс. тенге

1	АКТИВЫ	2 731 193 884
1000	Деньги	89 712 270
1010	Аффинированные драгоценные металлы	26 169
1050	Корреспондентские счета	91 220 219
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	191 227 900
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1
1250	Вклады, размещенные в других банках	96 339 014
1300	Займы, предоставленные другим банкам	1 001 154
1400	Требования к клиентам	920 020 197
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	764 910 304
1460	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	44 912 023
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	153 924 393
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	79 151 288
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4 488 040
1550	Расчеты по платежам	597 205
1600	Запасы	27 962 627
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 868 430
1650	Основные средства и нематериальные активы	68 884 963
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	133 143 311
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	6 082 428
1810	Начисленные комиссионные доходы	2 482 029
1830	Просроченные комиссионные доходы	402 158
1850	Прочие дебиторы	49 368 867
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	468 893
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 147 513 636
2010	Корреспондентские счета	22 990 016
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	6 264 849
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 486 023
2120	Срочные вклады	17 864 431
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 282 999 918
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	182 108 847
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	202 402 626
2400	Субординированные долги	193 068 523
2550	Расчеты по платежам	651 463
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	15 519 394
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 578 062
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 795 141
2810	Начисленные комиссионные расходы	722 660
2850	Прочие кредиторы	204 508 372
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	10 167 235
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	386 074
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	583 680 248
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	324 930 786
4	ИТОГО ДОХОДЫ	971 165 328
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	566 317
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	8 561 306
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 239
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	3 023 270

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	94 574
4400	Доходы по операциям с клиентами	140 320 945
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 157 680
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	506 839
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	166 021
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 341 928
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	315 526
4500	Доходы по дилинговым операциям	19 531 911
4600	Комиссионные доходы	24 443 559
4700	Доходы от переоценки	560 383 949
4730	Реализованные доходы от переоценки	214 935
4850	Доходы от продажи	2 444 291
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26 265 599
4900	Неустойка (штраф, пеня)	23 342 754
4920	Прочие доходы	355 070
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	100 118 614
5	РАСХОДЫ	912 371 918
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	10 203
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	21 540
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	446 766
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	154 683
5200	Расходы по операциям с клиентами	55 253 343
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	3 105 872
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	12 834 362
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	13 120 631
5450	Расходы на формирование резервов (провизий)	159 510 675
5500	Расходы по дилинговым операциям	10 141 767
5600	Комиссионные расходы	16 869 340
5700	Расходы от переоценки	557 686 918
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	21 679 372
5730	Реализованные расходы от переоценки	229 108
5740	Общехозяйственные расходы	11 902 919
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	3 826 416
5780	Амортизационные отчисления	3 868 698
5850	Расходы от продажи	1 631 702
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	29 193 521
5900	Неустойка (штраф, пеня)	14 897
5920	Прочие расходы	2 419 183
5999	Корпоративный подоходный налог	8 450 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 515 145 253
6000	Счета по аккредитивам	205 623
6050	Счета по гарантиям	3 912 266 113
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	423 766 182
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	1 277 521
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	8 011 299
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	169 618 516
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 515 145 253
6500	Счета по аккредитивам	205 623
6550	Счета по гарантиям	3 912 266 113
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	423 766 182
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	1 277 521
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	8 011 299

6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	169 618 516
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	22 936 077 786
7100	Мемориальные счета – активы	5 331
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 234 098 351
7300	Мемориальные счета – прочие	21 629 904 563
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	3 452 159
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	73 079 159

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

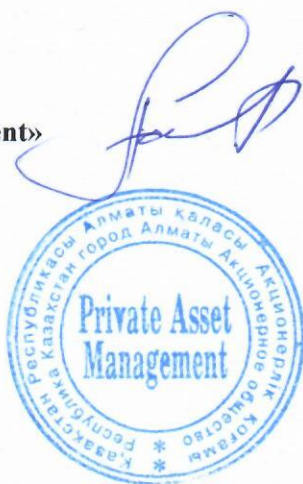
Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. С начала 2023 года у Эмитента наблюдается незначительное снижение активов и рост кредитного портфеля на 13,8%, что в свою очередь увеличило долю с 29,7% до 34,7% в активах. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года показала незначительное снижение, с 31,4% от активов до 31,2% от активов.

Доходы Эмитента с начала 2023 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали рост. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос в 2,3 раза, а чистый комиссионный доход вырос на 75% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В совокупности все эти полученные доходы от банковской деятельности увеличили прибыль Эмитента с начала 2023 года в два раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.07.2023 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.