



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 1 квартал 2022 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
<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, 24.01.22/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 17 января 2022 года 29-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000,00 тенге.

/KASE, 27.01.22/ – Решением общего собрания акционеров АО "First Heartland Jusan Bank" от 14 января 2022 года изменен состав Совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank".

Данная информация размещена - https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_140122_1625.pdf

/KASE, 28.01.22/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 25 января 2022 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004448 (TSBNb34), вознаграждение выплачено в сумме 1 923 000,00 тенге;

- 25 января 2022 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004463 (TSBNb36), вознаграждение выплачено в сумме 84 341 000,00 тенге.

/KASE, 31.01.22/ – Казахстанская фондовая биржа уведомила о том, что с 01 февраля 2022 года будут возобновлены торги облигациями KZ2C00004059 (ATFBb16) АО "First Heartland Jusan Bank". Торги указанными облигациями возобновлены в связи с получением изменений в проспект выпуска облигаций.

Данная информация размещена - <https://kase.kz/ru/news/show/1476954/>

/KASE, 01.02.22/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 31 января 2022 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002939 (TSBNb29), вознаграждение выплачено в сумме 30 000 000,00 тенге;

- 31 января 2022 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004455 (TSBNb35), вознаграждение выплачено в сумме 50 000 000,00 тенге.

/KASE, 03.02.22/ - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 31 января 2022 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002921 (TSBNb28), вознаграждение выплачено в сумме 22 400 000,00 тенге.

/KASE, 11.02.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 08 февраля 2022 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002947 (TSBNb30), вознаграждение выплачено в сумме 300 000 000,00 тенге.

/KASE, 15.02.22/ - Решением совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank" от 10 февраля 2022 года Изменен состав Правления АО "First Heartland Jusan Bank". Данная информация размещена -

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_100222_7806.pdf

/KASE, 22.02.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 21 февраля 2022 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003143 (ATFBb10), вознаграждение выплачено в сумме 977 462 000,00 тенге;

- 21 февраля 2022 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003101 (ATFBb12), вознаграждение выплачено в сумме 1 789 625 000,00 тенге.

/KASE, 23.02.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 21 февраля 2022 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003119 (ATFBb13), вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 000,00 тенге;

- 21 февраля 2022 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003127 (ATFBb14), вознаграждение выплачено в сумме 1 055 946 000,00 тенге.

/KASE, 15.03.22/ - Решением совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank" от 14 марта 2022 года Изменен состав Правления АО "First Heartland Jusan Bank". Данная информация размещена -

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_140322_17195.pdf

/KASE, 01.04.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 28 марта 2022 года шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003135 (ATFBb15), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 888 000,00 тенге;

- 28 марта 2022 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002913 (TSBNb27), вознаграждение выплачено в сумме 20 758 000,00 тенге.

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.

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

Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb15
ISIN	KZ2C00002053
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-7
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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	15 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.03.2030 г.
Период погашения	26.03.2030–09.04.2030 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2024 г.
Период погашения	26.12.2024 г. – 13.01.2025 г.

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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
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	120 920 115
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	14.01.2034 г.
Период погашения	15.01.2034–29.01.2034

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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	28.01.34–11.02.34

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	24.12.25 г. – 07.01.26 г.

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

Торговый код	ATFBb9
ISIN	KZ2C00002509
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,50%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000
Объем выпуска, KZT	20 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	-
Дата регистрации выпуска	25.12.2013 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	13.02.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	12.02.2022 г.
Период погашения	13.02.2024 г.–23.02.2024 г.

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

Торговый код	ATFBb10
ISIN	KZ2C00003143
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,50%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций, штук	500 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	197 467 088
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.

Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

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

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	АТФВb12
ISIN	KZ2C00003101
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,70%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций, штук	500 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	368 994 838
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	8
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2023 г.
Период погашения	10.02.2023 г.–10.03.2023 г.

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

Торговый код	АТФВb13
ISIN	KZ2C00003119
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	40 655 884
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

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

Торговый код	АТФВb14
ISIN	KZ2C00003127
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	21 118 910

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	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	17.01.2022 г.	130 575 000,00
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	28.03.2022 г.	20 758 000,00

KZ2C00002921	TSBNb28	31.01.2022 г.	22 400 000,00
KZ2C00002939	TSBNb29	31.01.2022 г.	30 000 000,00
KZ2C00002947	TSBNb30	08.02.2022 г.	300 000 000,00
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	25.01.2022 г.	1 923 000,00
KZ2C00004455	TSBNb35	31.01.2022 г.	50 000 000,00
KZ2C00004463	TSBNb36	25.01.2022 г.	84 341 000,00
KZ2C00007235	TSBNb37	-	-
KZ2C00002509	ATFBb9	-	-
KZ2C00003143	ATFBb10	21.02.2022 г.	977 462 000,00
KZ2C00003093	ATFBb11	-	-
KZ2C00003101	ATFBb12	21.02.2022 г.	1 789 625 000,00
KZ2C00003119	ATFBb13	21.02.2022 г.	2 032 794 000,00
KZ2C00003127	ATFBb14	21.02.2022 г.	1 055 946 000,00
KZ2C00003135	ATFBb15	28.03.2022 г.	3 254 888 000,00
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 № 1.2.74/74/29, от 08.09.2014 г., следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

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

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

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно- правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2021 г. на KASE не позднее 01.06.2022 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2021 г. на KASE не позднее 30.06.2022 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 31.03.2022 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	13.05.2022 г.
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	12.04.2022 г.	12.04.2022 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 2022 года

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

Активы и пассивы

По состоянию на 31.03.2022 г. совокупные активы Эмитента уменьшились на 10,7% и составили 2 675 437 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение увеличился на 4,2% до 886 021 тыс. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 33,1% от активов. Ценные бумаги Эмитента за отчетный период сократились на 21,7% до 483 201 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты снизились на 21% и составили 915 218 млн. тенге.

Текущие счета и депозиты клиентов продемонстрировали снижение на 17% до 1 497 331 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 68,4%, снизившись с 71,6% по сравнению с началом отчетного периода. Средства банков и прочих финансовых институтов за отчетный период снизились на 29,2% до 16 023 млн. тенге.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период вырос незначительно на 1,6% до 484 806 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

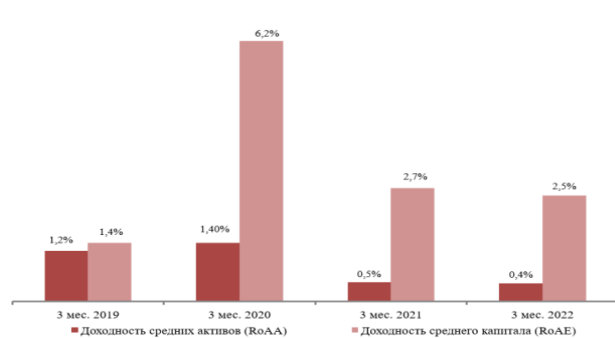
Структура активов



Кредиты и депозиты



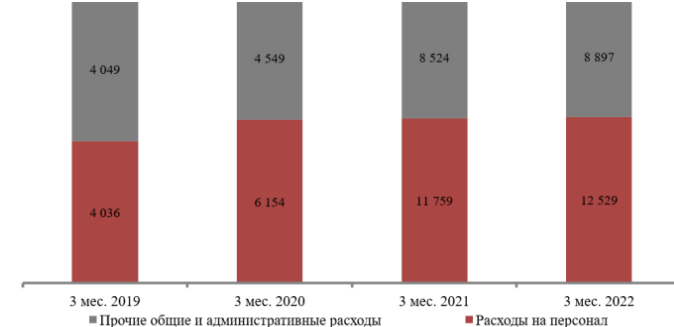
Структура операционных расходов



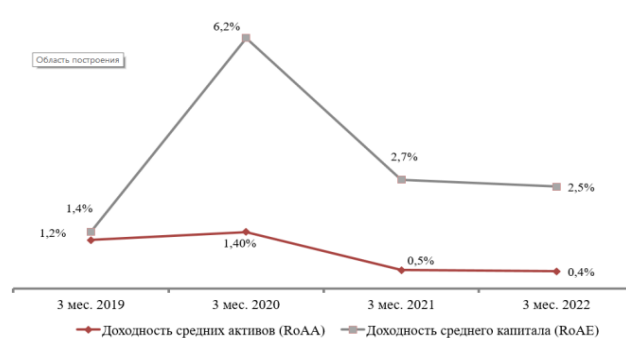
Источники фондирования



Источники доходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

(в миллионах тенге)	31.12.2021г. (аудировано)	31.03.2022г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 158 235	915 218
Производные финансовые активы	8 858	25 403
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35 938	33 146
Торговые ценные бумаги	76 407	47 395
Инвестиционные ценные бумаги	540 749	435 806
Кредиты, выданные клиентам	849 955	886 021
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104 159	105 867
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	840	872
Страховые премии и активы по перестрахованию	6 932	8 452
Основные средства и нематериальные активы	81 647	81 267
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	547	600
Инвестиционная собственность	37 152	36 338
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	163	189
Прочие активы	94 412	98 863
Всего активов	2 995 994	2 675 437
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	54 786	38 763
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	9 988	0
Производные финансовые обязательства	414	55
Текущие счета и депозиты клиентов	1 803 593	1 497 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	244 320	245 216
Субординированные долги	188 871	191 955
Обязательства перед ипотечной компанией	12 085	11 506
Обязательства по аренде	4 937	4 981
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	652	810
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	148 788	149 921
Резервы по договорам страхования	20 276	24 194
Прочие обязательства	30 031	25 899
Всего обязательств	2 518 741	2 190 631
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	1 316	1 308
Резерв изменений справедливой стоимости	8 334	(615)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(268)	4 095
Резервы по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	2 847	2 847
Нераспределенная прибыль	344 132	355 951
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	475 124	482 349
Неконтролирующие доли участия	2 129	2 457
Всего капитала	477 253	484 806
Всего обязательств и капитала	2 995 994	2 675 437

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 3 месяца 2022 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) уменьшились на 6% до 48 746 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных доходов произошло в основном за счет сокращения портфеля ценных бумаг. Процентные расходы сократились на 20,7% до 27 393 млн. тенге. Снижение процентных расходов произошло в основном за счет сокращения процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом увеличился на 23,9% и составил 22 096 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам сократился в 1,6 раза и составил 13 943 млн. тенге.

Комиссионные расходы выросли на 52% и превысили комиссионные доходы, чистый комиссионный расход составил 492 млн. тенге. Прочие операционные доходы выросли на 85,3% до 18 980 млн. тенге, прочие операционные расходы снизились на 5% до 20 979 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 12 139 млн. тенге, что на 16,5% ниже, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

(в миллионах тенге)	За 3 месяцев, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)	За 3 месяцев, завершившихся 31 марта 2022 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	51 864	48 746
Прочие процентные доходы	513	743
Процентные расходы	(34 549)	(27 393)
Чистый процентный доход	17 828	22 096
Расходы по кредитным убыткам	2 417	(8 153)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	20 245	13 943
Комиссионные доходы	8 185	6 997
Комиссионные расходы	(4 928)	(7 489)
Чистый комиссионный доход/расход	3 257	(492)
Начисленные страховые премии, брутто	5 960	8 312
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1 576)	(1 400)
Начисленные страховые премии, нетто	4 384	6 912
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2 369)	(2 598)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	915	645
Заработанные страховые премии, нетто	2 930	4 959
Страховые претензии начисленные	(673)	(1 502)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	36	13
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(637)	(1 489)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(841)	(1 320)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	518	3
Страховые претензии начисленные, нетто	(960)	(2 806)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 175	(21 849)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	238	-
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18)	(5)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	5 112	37 470
Прочие доходы	2 734	3 364
Прочие операционные доходы	10 241	18 980
Расходы на персонал	(11 759)	(12 529)
Прочие общие и административные расходы	(8 524)	(8 897)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	-	-
Убытки от создания прочих резервов	323	447
Прочие операционные расходы	(19 960)	(20 979)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	15 753	13 605
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 213)	(1 466)
Прибыль за период	14 540	12 139
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	14 475	11 811

- Неконтролирующие доли участия	65	328
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	(2 793)	(10 111)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 063	(6)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	5
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	(707)	4 363
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(2 419)</i>	<i>(5 749)</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
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>1 163</i>
Прочий совокупный убыток за период	(2 419)	(4 586)
Итого совокупный доход за период	12 121	7 553
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Амортизация резерва переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	(15)	(8)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>(15)</i>	<i>(8)</i>
Итого совокупный доход / (расход) приходящийся на:		
- Акционеров Банка	12 056	7 225
- Неконтролирующие доли участия	65	328
Всего совокупного дохода за период	12 121	7 553
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	87,56	71,98

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2021 г.	31.03.2022 г.
Ликвидные активы в % от активов	42,41	37,22
Займы клиентам/Активы	0,28	0,33
Средства клиентов/Обязательства	0,72	0,68
Займы клиентам/Средства клиентов	0,47	0,59
Собственный капитал/Активы	0,16	0,18
Доля NPL в портфеле, %*	12,35	14,34
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	9,47	11,01
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,11	1,7

Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	6,34	5,41
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	5,68	6,54
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06 (НБРК)*	0,28	0,29
Коэф.достаточности собственного капитала (к2) Норматив >0,12 (НБРК)*	0,5	0,5
Коэф. покрытия ликвидности*	2,32	2,59
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,72	1,33
	31.12.2021 г.	31.03.2022 г.
Чистая процентная маржа, %*	0,44	1,66
Чистый процентный спред, %*	-2,31	-1,72
Доходность средних активов (RoAA), %	0,46	0,43
Доходность среднего капитала (RoAE), %	2,70	2,52
Чистый процентный доход/Доходы, %	52,04	48,52
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	9,51	-1,08
Непроцентные доходы/Доходы, %	29,90	41,67

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 31.03.2022

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 455 098 407
1000	Деньги	91 450 088
1001	Наличность в кассе	63 537 568
1002	Банкноты и монеты в пути	10 218 137
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	17 694 383
1010	Аффинированные драгоценные металлы	464 767
1011	Аффинированные драгоценные металлы	16 153
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	448 614
1050	Корреспондентские счета	87 516 571
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	40 046 403
1052	Корреспондентские счета в других банках	46 198 015
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-90 854
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	1 363 007
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	619 256 500
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	33 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	586 256 500
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 585
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 001
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 073
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 343
1250	Вклады, размещенные в других банках	22 180 226
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 500 000
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-40 220
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	46 695
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	20 673 751
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-3 652 026
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	419 679
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	141 758
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-8 419
1333	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 205 044
1400	Требования к клиентам	757 232 586
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 302 509

1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 554 069
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	101 803 602
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	750 657 327
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	32 260
1422	Форфейтинг клиентам	109 582 850
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	109 951 025
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-258 755 137
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	543 271
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-42 145 246
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-33 649 024
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	16 355 080
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	336 353 102
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	333 635 125
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 528 743
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 559
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 435 022
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 194 861
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	11 109 905
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	11 109 905
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	146 534 328
1471	Инвестиции в дочерние организации	145 248 663
1476	Прочие инвестиции	1 285 665
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	78 792 492
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	78 727 083
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-163 226
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	231 665
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-3 030
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2 843 867
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5 297 249
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 153 329
1494	Просроченная задолженность по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	55 507
1495	Резервы (провизии) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 355 560
1550	Расчеты по платежам	1 090 046
1551	Расчеты с другими банками	748 690
1552	Расчеты с клиентами	341 356
1600	Запасы	40 822 219
1602	Прочие запасы	40 822 219
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	91 851
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	91 851
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	67 653 642
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	540 938
1652	Земля, здания и сооружения	52 423 190
1653	Компьютерное оборудование	11 449 592
1654	Прочие основные средства	18 542 370
1655	Активы в форме права пользования	4 615 623
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	724 773
1658	Транспортные средства	619 951
1659	Нематериальные активы	11 371 978
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	220 411
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-3 724 032
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-7 417 519
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-11 003 868
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-1 926 484
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-436 262
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-441 788
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-7 905 231
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	113 887 598
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	1
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	173 370
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	7 292
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	6 391

1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	46 062 376
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	64 568 779
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 511
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	788 181
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 774 790
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	3 449
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	9 001
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	489 457
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 440 985
1793	Расходы будущих периодов	830 998
1799	Прочие предоплаты	3 609 987
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 535 122
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	14 522
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	1 020 830
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	577
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	495 356
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 703
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	21
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	113
1830	Просроченные комиссионные доходы	-191 495
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	23 127
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	15
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	11
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	368 483
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	130 405
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	260 716
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 914
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	17 214
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-993 380
1850	Прочие дебиторы	45 152 290
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	7 921 147
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	14 280 363
1854	Расчеты с работниками	17 718
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2 631 688
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	39 916 088
1861	Дебиторы по гарантиям	1 816 235
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	674 043
1870	Прочие транзитные счета	816 244
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-20 567 800
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3 799 074
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 445 638
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	30 351 158
1892	Требования по операциям форвард	29 128 318
1894	Требования по операциям спот	815 054
1895	Требования по операциям своп	407 786
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 005 465 728
2010	Корреспондентские счета	1 549 250
2013	Корреспондентские счета других банков	1 549 250
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	10 248 302
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	10 871 781
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20 526 645
2070	Дисконт по полученным займам	-21 150 124
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 356 498 356
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	544 649
2203	Текущие счета юридических лиц	300 545 146
2204	Текущие счета физических лиц	98 963 938
2205	Вклады до востребования физических лиц	6 278 613
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	283 306 759
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	116 088 812

2208	Условные вклады физических лиц	16 048
2211	Вклады до востребования юридических лиц	608
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	355 303
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	14 348 334
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	30 123 098
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	285 798 651
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	106 929 785
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	280 900
2219	Условные вклады юридических лиц	8 587 057
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	82 565 421
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 469 173
2227	Обязательства по аренде	2 981 980
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	7 885 163
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	3 714 836
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-26 721 398
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	31 435 480
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	243 678 960
2301	Выпущенные в обращение облигации	756 860 081
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	179
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-507 935 990
2306	Выкупленные облигации	-5 245 310
2400	Субординированные долги	185 750 874
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-349 782 180
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740
2406	Субординированные облигации	544 774 794
2550	Расчеты по платежам	706 256
2551	Расчеты с другими банками	74 558
2552	Расчеты с клиентами	631 698
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	9 037 840
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	891
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	4 621
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	8 446
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	14
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	116 543
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	24 373
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 954 951
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	53 734
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	1 478 779
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 691 079
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	3 704 409
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 442 429
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 442 429
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	888 879
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	193 160
2794	Доходы будущих периодов	693 692
2799	Прочие предоплаты	2 027
2810	Начисленные комиссионные расходы	634 375
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	25 262
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	53
2817	Начисленные комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	70
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	397 582
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 408
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	210 000
2850	Прочие кредиторы	178 894 643
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 244 443
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	313 316
2854	Расчеты с работниками	5 277 931
2855	Кредиторы по документарным расчетам	168 980
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	20 407
2857	Отложенные налоговые обязательства	154 435 600
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	6 023 771
2861	Резерв на отпускные выплаты	2 428 646
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	141 295

2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	266 120
2869	Выданные гарантии	4 950 486
2870	Прочие транзитные счета	3 511 548
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	112 100
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	11 423 948
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	11 423 948
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	4 711 616
2892	Обязательства по операциям форвард	3 811 929
2894	Обязательства по операциям спот	558 490
2895	Обязательства по операциям своп	341 197
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	449 632 679
3000	Уставный капитал	258 063 182
3001	Уставный капитал – простые акции	258 200 885
3003	Выкупленные простые акции	-2 637 703
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	2 500 000
3100	Дополнительный капитал	686 279
3101	Дополнительный оплаченный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	190 883 218
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	1 735 911
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 240 040
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	118 606
3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 166 732
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	168 259 889
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	17 695 504
4	ДОХОДЫ	622 466 651
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	6 299
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	6 299
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 834 585
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	378 264
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	2 456 321
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 627
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 500
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 127
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	41 328
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	12 600
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	21 542
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	4 942
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	2 244
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	8 350 034
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	4 346
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	3 840
4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	8 341 848
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	44 166 034
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	73 860
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	5 397
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 363 252
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	20 979 082
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	1 053 123
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	279 648
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	23 169
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	9 717 047
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	9 671 456

4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 541 846
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 761
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 384 078
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	7
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	309 101
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	309 101
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	60 121
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	51 341
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	8 780
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 033 306
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	382 225
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 651 081
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	114 526
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	114 526
4500	Доходы по дилинговым операциям	60 682 312
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	504
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	13 901 792
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	84 358
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	46 116 734
4593	Доходы от переоценки операций своп	578 924
4600	Комиссионные доходы	5 449 376
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 916 448
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	34 613
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	106 647
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	4
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	305 811
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	241 482
4608	Прочие комиссионные доходы	894 428
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	10 797
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	533 957
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	7 750
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	36 950
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	360 489
4700	Доходы от переоценки	449 200 774
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	448 916 349
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	284 425
4730	Доходы от переоценки	27 205
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 205
4850	Доходы от продажи	478 405
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 214
4853	Доходы от реализации запасов	475 191
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	15 866 541
4895	Доходы по операциям своп	15 866 541
4900	Неустойка (штраф, пеня)	824 283
4900	Неустойка (штраф, пеня)	824 283
4920	Прочие доходы	574 420
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	511 357
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	63 063
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	23 900 528
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	3 278
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	3 456
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	908 174
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	184 938
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	22 208 483
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	16 982
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и	48 057

	просроченным комиссионным доходам	
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	521 717
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	4 481
4963	Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	962
5	РАСХОДЫ	604 708 648
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	11 717
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	11 717
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 145 646
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	225 244
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	197 582
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по рыночной ставке процента	5 722 820
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	28 900 163
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	140 687
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	7 414 417
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 277 411
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 544 573
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	142 429
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	268 305
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	192 994
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	82 958
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	9 809 102
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	30 259
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	6 997 028
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	191 826
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	191 826
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	7 012 478
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	3 599 043
5306	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 360 248
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	21 535
5309	Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	31 560
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	6 138 252
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	2 040 443
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	4 097 809
5450	Расходы на формирование резервов	31 759 735
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	32 103
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	9
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 092 864
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	29 457 708
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	85 136
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	31 428
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	7 220
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	32 419
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	17 900
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	2 948
5500	Расходы по дилинговым операциям	31 658 135
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	31 625
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 965 708
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	79 964
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	23 068 503
5593	Расходы от переоценки операций своп	512 335

5600	Комиссионные расходы	4 532 721
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	111 066
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	53 691
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	259 274
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	727
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 908 261
5608	Прочие комиссионные расходы	1 158 545
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	41 157
5700	Расходы от переоценки	426 900 173
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	426 639 289
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	253 993
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 891
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	8 088 103
5721	Расходы по оплате труда	6 642 271
5722	Социальные отчисления	279 532
5729	Прочие выплаты	1 166 300
5730	Расходы от переоценки активов	1 023
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 023
5740	Общехозяйственные расходы	3 593 381
5741	Транспортные расходы	69 692
5742	Административные расходы	1 357 454
5743	Расходы на инкассацию	116 653
5744	Расходы на ремонт	105 739
5745	Расходы на рекламу	536 738
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	300 454
5747	Представительские расходы	3 064
5748	Прочие общехозяйственные расходы	161 431
5749	Расходы на служебные командировки	27 530
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	85 085
5752	Расходы по страхованию	1 959
5753	Расходы по услугам связи	328 554
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	499 028
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 323 349
5761	Налог на добавленную стоимость	449 051
5763	Социальный налог	524 553
5764	Земельный налог	32 058
5765	Налог на имущество юридических лиц	262 399
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	55 288
5780	Расходы по амортизации	1 632 792
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	191 780
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	341 157
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	494 400
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	238 934
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	23 886
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	10 653
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	331 982
5850	Расходы от продажи	320 826
5854	Расходы от реализации запасов	320 826
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	44 489 472
5892	Расходы по операциям форвард	29 177 512
5895	Расходы по операциям своп	15 311 960
5900	Неустойка (штраф, пеня)	265
5900	Неустойка (штраф, пеня)	265
5920	Прочие расходы	1 108 591
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	642 562
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	170 706
5923	Расходы по аренде	295 323
5999	Корпоративный подоходный налог	900 000
5999	Корпоративный подоходный налог	900 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3 629 619 201
6000	Счета по аккредитивам	858 373
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	689 393
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	168 980

6050	Счета по гарантиям	3 084 825 565
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	53 352 359
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 031 473 206
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	142 625 318
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	33 989 300
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	108 636 018
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	273 113
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	269 758
6177	Условные требования по предоставленным займам	3 355
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 316 934
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	2 316 934
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	4 211 464
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	4 211 464
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	394 508 434
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	394 508 434
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 629 619 201
6500	Счета по аккредитивам	858 373
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	689 393
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	168 980
6550	Счета по гарантиям	3 084 825 565
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	53 352 359
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	3 031 473 206
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	142 625 318
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	33 989 300
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	108 636 018
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	273 113
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	269 758
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	3 355
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 316 934
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	2 316 934
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	4 211 464
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	4 211 464
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	394 508 434
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	363 359 581
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	31 148 853
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	22 352 904 107
7100	Мемориальные счета – активы	5 799
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	3
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	5 796
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 544 295 131
7220	Арендованные активы	800 043
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	59 568
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 543 435 520
7300	Мемориальные счета – прочие	20 767 835 049
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	20 767 716 880
7339	Разные ценности и документы	117 996
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	173
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	837 980
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	507 663
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи	239 089
7407	Прочие пенсионные активы	44 136
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	39 646
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные активы	7 446
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 356
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	2 937
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	27
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	365
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	8
7544	Просроченное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	19
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708

7601	Деньги	4 812 708
7650	Капитал	-9 301 098
7651	Капитал	-9 301 098
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	44 415 182
7701	Ценные бумаги	5 684 914
7704	Операции «обратное РЕПО»	1 133 011
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	11 014 489
7709	Прочие активы	26 534 276
7711	Вознаграждение	32 639
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	15 853

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался не значительный рост кредитного портфеля, который составил 33,1% от активов. Портфель ценных бумаг Эмитента на конец отчетного периода снизился с 20,6% от активов до 18% от активов.

За отчетный период процентные расходы Эмитента сокращались быстрее, чем процентные доходы, чистый процентный доход вырос. Также наблюдалось увеличение комиссионных расходов и расходов по кредитным убыткам. Чистая прибыль за отчетный период в итоге снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.04.2022 г. выполняет пруденциальные нормативы регулятора.

Финансовый анализ произведен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.

**Председатель Правления
АО «Private Asset Management»**



Иманбаев А.К.