



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»  
за 2 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
Количество объявленных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество размещенных простых акций, шт.	165 318 620
Количество размещенных привилегированных акций, шт.	2 500 000
Количество выкупленных простых акций, шт.	1 239 889
Количество выкупленных привилегированных акций, шт.	—
Количество простых акций в обращении, шт.	164 078 731

### **3. Корпоративные события в отчетном периоде**

**/KASE, 29.06.22/** - АО "First Heartland Jusan Bank", предоставило Казахстанской фондовой бирже аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности банка за 2021 год.  
Данный отчет размещен - [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6\\_2021\\_cons\\_rus.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbnf6_2021_cons_rus.pdf)

**/KASE, 28.06.22/** - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о решениях годового общего собрания его акционеров, которые были приняты 27 июня 2022 года. Данная информация размещена - [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_special\\_shareholders\\_meeting\\_results\\_270622\\_49395.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_270622_49395.pdf)

**/KASE, 20.06.22/** - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 13 июня 2022 года восемнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002921 (TSBNb20), вознаграждение выплачено в сумме 495 000 000,00 тенге.

**/KASE, 16.07.22/** - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:  
- 16 июня 2022 года восемнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000,00 тенге;  
- 13 июня 2022 года восемнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002053 (TSBNb15), вознаграждение выплачено в сумме 200 000 000,00 тенге.

**/KASE, 30.05.22/** - АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о том, что по его облигациям KZ2C00002103 (TSBNb20) на девятнадцатый и купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 10,00 % годовых.

**/KASE, 03.05.22/** – Решением общего собрания акционеров АО "First Heartland Jusan Bank" от 29 апреля 2022 года изменен состав Совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank".  
Данная информация размещена - [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_290422\\_32697.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_290422_32697.pdf)

### **4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.**

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

#### ***Сведения о 7 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы***

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

#### ***Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb16</b>
ISIN	KZ2C00002061
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000

Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-8
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2028 г.
Период погашения	04.06.2028 г.– 16.06.2028 г.

**Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb20</b>
ISIN	KZ2C00002103
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	10 000 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	10 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-12
Вид купонной ставки	Плавающая, индексируемая по инфляции
Порядок изменения ставки (Float discription)	В первый год обращения – 9 % годовых, в последующие годы – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев (см. проспект выпуска)
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	6,000
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	10,000
Фиксированная маржа, % годовых	1,000
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2023 г.
Период погашения	04.06.2023 г.– 16.06.2023 г.

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

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb27</b>
ISIN	KZ2C00002913
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 758 260 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.03.2030 г.
Период погашения	26.03.2030–09.04.2030 г.

**Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb28</b>
ISIN	KZ2C00002921
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000

Число облигаций в обращении штук	22 400 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034

**Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb29</b>
ISIN	KZ2C00002939
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	30 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb30</b>
ISIN	KZ2C00002947
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	15
Число зарегистрированных облигаций, штук	20 000 000 000
Объем выпуска, KZT	300 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	20 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-5
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	05.02.2019 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

**Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb31</b>
ISIN	KZ2C00004091
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	100 000 000
Дата регистрации выпуска	09.10.2017 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-6
Вид купонной ставки	Фиксированная

Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	25.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	24.10.2032 г.
Период погашения	25.10.2032 г. – 02.11.2032 г.

***Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен***

***Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы***

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

***Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы***

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

***Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы***

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

Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

**Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb35</b>
ISIN	KZ2C00004455
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	50 000 000
Объем выпуска, KZT	50 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	50 000 000
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.34–11.02.34

**Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb36</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb37</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>ATFBb9</b>
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**

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

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

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

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

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

Период погашения	10.02.2023 г.–10.03.2023 г.
------------------	-----------------------------

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

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

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

Торговый код	АТФВb14
ISIN	KZ2C00003127
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	21 118 910
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

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

Торговый код	АТФВb15
ISIN	KZ2C00003135
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,950%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	59 450 000
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.03.2019 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	13.03.2026 г.
Период погашения	14.03.2026 г.–15.04.2026 г.

**Сведения о выпуске облигаций конвертируемых в простые акции АТФ Банк**

Торговый код	АТФВb16
ISIN	KZ2C000004059
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	13.06.2022г.	200 000 000,00
KZ2C00002061	TSBNb16	16.06.2022г.	225 000 000,00
KZ2C00002103	TSBNb20	13.06.2022г.	495 000 000,00
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		-
KZ2C00003101	ATFBb12		-
KZ2C00003119	ATFBb13		-
KZ2C00003127	ATFBb14		-
KZ2C00003135	ATFBb15		-
KZ2C00004059	ATFBb16		-

#### **7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).**

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

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

На текущую дату, Эмитент, согласно данным официального сайта Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК), имеет лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций № 1.2.74/74/29, от 08.09.2014 г., следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

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

Проспектами 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.	Фактическая дата предоставления – 26.05.2022г. (соблюдено)
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.	Фактическая дата предоставления – 29.05.2022г. (соблюдено)
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 30.06.2022 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 12.08.2022г. (соблюдено)
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	12.07.2022 г.	12.07.2022 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 2 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 30.06.2022 г. совокупные активы Эмитента уменьшились на 7% и составили 2 784 636 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение увеличился на 9,8% до 933 096 млн. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 33,5% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента за отчетный период увеличился на 3% и составил 635 660 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты снизились на 27% и составили 844 371 млн. тенге.

Текущие счета и депозиты клиентов продемонстрировали снижение на 15,9% до 1 516 802 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 66,7%, снизившись с 71,6% по сравнению с началом года. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла в три раза и составила 29 639 млн. тенге.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период вырос на 6,5% до 508 421 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

## Структура активов



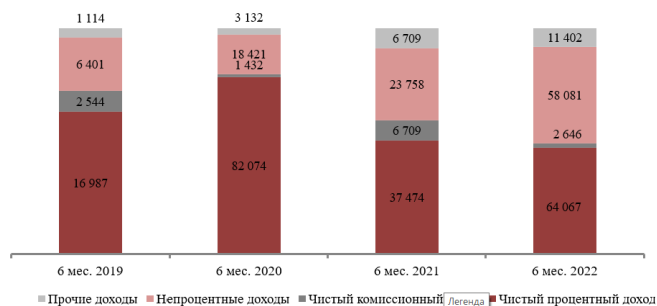
## Источники фондирования



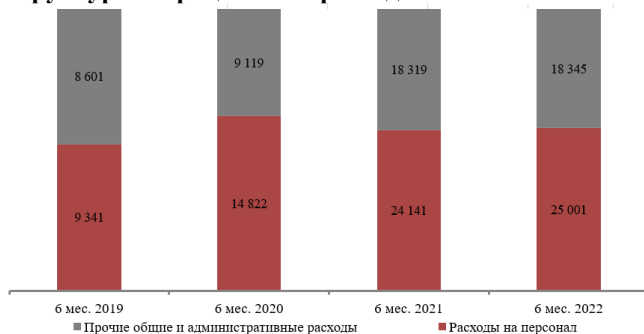
## Кредиты и депозиты



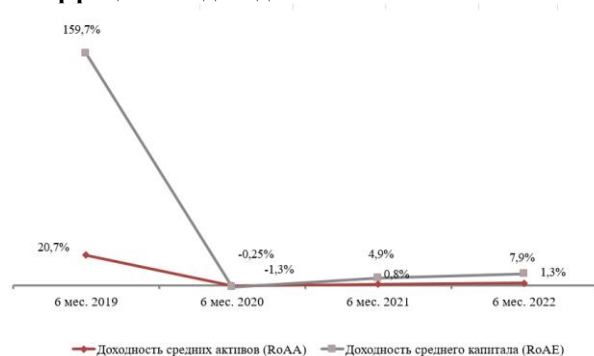
## Источники доходов



## Структура операционных расходов



## Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

## Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

(в миллионах тенге)	31.12.2021г. (аудировано)	30.06.2022г. (неаудировано)
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 158 235	844 371
Производные финансовые активы	8 858	56
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35 938	47 913
Торговые ценные бумаги	76 407	54 160
Инвестиционные ценные бумаги	540 749	581 500
Кредиты, выданные клиентам	849 955	933 096
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104 159	109 322
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	840	683
Страховые премии и активы по перестрахованию	6 932	8 426
Основные средства и нематериальные активы	81 647	76 127
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	547	7 408
Инвестиционная собственность	37 152	39 896
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	163	202
Прочие активы	94 412	81 476
<b>Всего активов</b>	<b>2 995 994</b>	<b>2 784 636</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	54 786	51 399

Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	9 988	29 639
Производные финансовые обязательства	414	1 509
Текущие счета и депозиты клиентов	1 803 593	1 516 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	244 320	251 304
Субординированные долги	188 871	197 947
Обязательства перед ипотечной компанией	12 085	10 865
Обязательства по аренде	4 937	5 297
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	652	587
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	148 788	155 508
Резервы по договорам страхования	20 276	28 155
Прочие обязательства	30 031	27 203
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 518 741</b>	<b>2 276 215</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	1 316	334
Резерв изменений справедливой стоимости	8 334	(6 727)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(268)	7 161
Резервы по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	2 847	2 847
Нераспределенная прибыль	344 132	385 422
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>	<b>475 124</b>	<b>507 800</b>
Неконтролирующие доли участия	2 129	621
<b>Всего капитала</b>	<b>477 253</b>	<b>508 421</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2 995 994</b>	<b>2 784 636</b>

Источник: данные Эмитента

### Прибыли и убытки

За 6 месяца 2022 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились на 19,5% и составили 125 188 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост процентных доходов произошло в основном за счет повышения процентных ставок по продуктам банка в национальной валюте, которое в свою очередь вызвано рыночной конъюнктурой. Процентные расходы сократились на 8,5% до 62 441 млн. тенге. Снижение процентных расходов произошло в основном за счет сокращения остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом увеличился на 71% и составил 64 067 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам в отчетном периоде составили 40 615 млн. тенге, чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам сократился на 40% и составил 23 452 млн. тенге.

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2022 года изменились не значительно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, при этом комиссионные расходы выросли на 40%, а чистый комиссионный доход сократился на 61% и составил 2 646 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента с начала 2022 года составила 31 181 млн. тенге, что на 23,7% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

### Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

(в миллионах тенге)	млн. тенге.	
	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	104 746	125 188
Прочие процентные доходы	938	1 320
Процентные расходы	(68 210)	(62 441)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37 474</b>	<b>64 067</b>
Расходы / доходы по кредитным убыткам	1 437	(40 615)
<b>Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам</b>	<b>38 911</b>	<b>23 452</b>
Комиссионные доходы	17 391	17 515
Комиссионные расходы	(10 682)	(14 869)
<b>Чистый комиссионный доход/расход</b>	<b>6 709</b>	<b>2 646</b>
Начисленные страховые премии, брутто	11 766	17 397

Страховые премии, переданные перестраховщикам	(2 087)	(2 451)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>	<b>9 679</b>	<b>14 946</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(3 632)	(4 132)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	662	588
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>6 709</b>	<b>11 402</b>
Страховые претензии начисленные	(2 252)	(3 253)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	612	104
<b>Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>(1 640)</b>	<b>(3 149)</b>
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(878)	(3 747)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	316	590
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(2 202)</b>	<b>(6 306)</b>
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 618	(9 543)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	365	-
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(8)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	10 841	51 735
Прочие доходы	4 928	15 897
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>23 758</b>	<b>58 081</b>
Расходы на персонал	(24 141)	(25 001)
Прочие общие и административные расходы	(18 319)	(18 345)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	-	-
Прибыль от восстановления прочих резервов/ (убытки от создания прочих резервов)	(3 331)	462
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(45 791)</b>	<b>(42 884)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>28 094</b>	<b>46 391</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 564)	(7 578)
<b>Прибыль за период</b>	<b>26 530</b>	<b>38 813</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>		
- Акционеров Банка	26 426	38 393
- Неконтролирующие доли участия	104	420
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<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	(3 440)	(5 959)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 537	709
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	8
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	584	7 429

<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	(1 325)	(2 187)
<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	-	(9 819)
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	1	(9 819)
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>	<b>(1 324)</b>	<b>(7 632)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>25 206</b>	<b>31 181</b>
<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		
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
<b>Итого совокупный доход / (расход) приходящийся на:</b>		
- Акционеров Банка	25 102	30 761
- Неконтролирующие доли участия	104	420
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>25 206</b>	<b>31 181</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)</b>	<b>160,52</b>	<b>233,99</b>

Источник: данные Эмитента

#### Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2021 г.	30.06.2022 г.
Ликвидные активы в % от активов	42,41	33,99
Займы клиентам/Активы	0,28	0,34
Средства клиентов/Обязательства	0,72	0,67
Займы клиентам/Средства клиентов	47,13%	61,52%
Собственный капитал/Активы	0,16	0,18
Доля NPL в портфеле, %*	12,35	22,19
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	9,47	11,24
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,11	2,18
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	6,34	8,20
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	5,68	6,47
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,28	0,29
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,5	0,49
Коэф. покрытия ликвидности*	2,32	1,79
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,72	1,38
	30.06.2021 г.	30.06.2022 г.
Чистая процентная маржа, %*	0,38	3,42
Чистый процентный спред, %*	-2,64	-0,19
Доходность средних активов (RoAA), %	0,84	1,34
Доходность среднего капитала (RoAE), %	4,92	7,88
Чистый процентный доход/Доходы, %	50,2	47,0
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	8,99	1,9
Непроцентные доходы/Доходы, %	31,8	42,65

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

**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 30.06.2022 тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Деньги	174 888 175
1010	Аффинированные драгоценные металлы	463 111
1050	Корреспондентские счета	89 327 014
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	433 949 600
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 126
1250	Вклады, размещенные в других банках	36 866 049
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-97 955
1400	Требования к клиентам	800 134 884
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	361 006 942
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	4 753 465
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	150 850 976
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	177 599 821
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1 481 251
1550	Расчеты по платежам	2 053 205
1660	Запасы	32 357 138
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 088 144
1650	Основные средства и нематериальные активы	63 249 053
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	121 852 668
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 230 644
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 151 803
1830	Просроченные комиссионные доходы	265 993
1850	Прочие дебиторы	39 646 541
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	6 052 023
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 040 919 304</b>
2010	Корреспондентские счета	15 195 732
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 279 459
2120	Срочные вклады	2 798 000
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 322 665 275
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	28 455 186
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	246 793 380
2400	Субординированные долги	188 012 713
2550	Расчеты по платежам	1 019 456
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	15 429 338
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 424 751
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	831 548
2810	Начисленные комиссионные расходы	639 847
2850	Прочие кредиторы	185 995 495
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	10 864 818
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	7 514 305

3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	467 436 367
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	208 686 906
4	ДОХОДЫ	2 158 303 184
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	46 076
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	8 541 314
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 364
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	72 920
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	30 437 329
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	122 243 254
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 178 005
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	534 424
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	117 698
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	6 929 900
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	250 149
4500	Доходы по дилинговым операциям	34 108 486
4600	Комиссионные доходы	14 186 223
4700	Доходы от переоценки	1 736 528 888
4730	Реализованные доходы от переоценки	47 408
4850	Доходы от продажи	7 614 282
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	105 291 354
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 846 953
4920	Прочие доходы	9 183 850
4950	Доходы от восстановления резервов (проездов)	63 133 309
5	РАСХОДЫ	2 117 875 811
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	23 104
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	24 119 252
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	13 892
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	81 450 469
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	372 415
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	14 106 951
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	12 497 900
5450	Ассигнования на обеспечение	100 958 907
5500	Расходы по дилинговым операциям	20 094 801
5600	Комиссионные расходы	8 778 939
5700	Расходы от переоценки	1 713 443 827
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	15 830 499
5730	Реализованные расходы от переоценки	6 135
5740	Общехозяйственные расходы	7 480 339
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	2 649 475
5780	Амортизационные отчисления	3 191 418



5850	Расходы от продажи	6 237 454
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	98 137 797
5900	Неустойка (штраф, пеня)	9 358
5920	Прочие расходы	2 072 880
5999	Корпоративный подоходный налог	6 400 000
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>3 660 715 865</b>
6000	Счета по аккредитивам	954 035
6050	Счета по гарантиям	3 144 174 459
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	228 085 674
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	355 223
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	650 799
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	286 495 675
	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 660 715 865</b>
6500	Счета по аккредитивам	954 035
6550	Счета по гарантиям	3 144 174 459
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	228 085 674
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	355 223
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	650 799
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	286 495 675
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>22 134 162 387</b>
7100	Мемориальные счета – активы	5 676
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 159 424 331
7300	Мемориальные счета – прочие	20 934 444 017
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	769 936
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 363
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708
7650	Капитал	-9 301 098
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	44 005 454

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

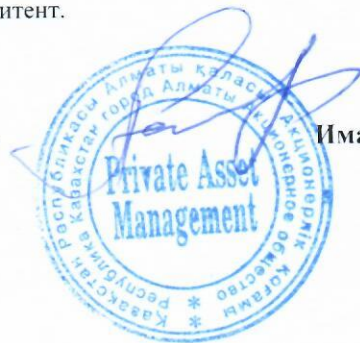
Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 9,8%, который в свою очередь составил 33,5% от активов. Портфель ценных бумаг Эмитента на конец отчетного периода увеличился с 20,6% от активов до 23,8% от активов.

За отчетный период процентные доходы Эмитента значительно выросли, а процентные расходы сократились на 8%, чистый процентный доход вырос на 71%. Наблюдалось увеличение комиссионных расходов и расходов по кредитным убыткам. Чистая прибыль за отчетный период выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.07.2022 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.