



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 3 квартал 2021 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 7, 8, 5 и 6 выпусков облигаций в пределах третьей и четвертой
облигационной программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 12, 1, 2, 3 и 4 выпусков облигаций в пределах третьей и 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, 19.07.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 15 июля 2021 года 28-го купона по своим облигациям KZ00F0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000,00 тенге.

/KASE, 23.07.21/ АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") сообщило о повышении агентством Fitch Ratings рейтинговых оценок банка, прогноз "Стабильный"

начало цитаты

АО АТФБанк (ДБ АО Jusan Bank) сообщает, что Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ("РДЭ") АО АТФБанк (ДБ АО Jusan Bank) с уровня "В-" до "В" и исключило их из списка Rating Watch "Позитивный". Прогноз по рейтингам – "Стабильный".

конец цитаты

/KASE, 10.08.21/ АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") сообщило о выкупе АО "Dosjan temir joly" 2,0 млн облигаций KZ2C00000701 (DTJLb1)

начало цитаты

На основании Договора о представлении интересов держателей облигаций ... от 20 июля 2005 года, заключенного между Банком и АО "Dosjan temir joly" (далее – Эмитент) и письма Эмитента № 451 от 2 августа 2021 года Банк сообщает о том, что 30 июля 2021 года Эмитент выкупил 2 000 000 штук облигаций НИИ KZ2C00000701 на АО "Казахстанская фондовая биржа".

конец цитаты

/KASE, 20.08.21/ АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") сообщило о выплате 19 августа 2021 года: - 13-го купона по своим облигациям KZ2C00003143 (ATFBb10) вознаграждение выплачено в сумме 977 462 085,60 тенге;

- 13-го купона по своим облигациям KZ2C00003101 (ATFBb12) вознаграждение выплачено в сумме 1 789 624 964,30 тенге;

- 13-го купона по своим облигациям KZ2C00003119 (ATFBb13) вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200,00 тенге;

- 13-го купона по своим облигациям KZ2C00003127 (ATFBb14) вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500,00 тенге;

/KASE, 23.08.21/ АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") сообщило о прекращении полномочий членов Правления банка после вступления в силу передаточного акта (решение СД от 17 августа 2021 г.)

Данная информация размещена – [atfb_board_changes_170821_6739.pdf \(kase.kz\)](https://kase.kz/files/emitters/ATFB/atfb_board_changes_170821_6739.pdf)

/KASE, 27.08.21/ Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" принял решение об отмене внеочередного общего собрания акционеров банка, назначенного на 01 сентября (решение СД от 26 августа 2021 г.)

Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_info_reshenie_sd_260821_35382.pdf

/KASE, 03.09.21/ Акционеры АО "First Heartland Jusan Bank" и АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") утвердили передаточный акт в рамках добровольного присоединения АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") к АО "First Heartland Jusan Bank" (решение совместного собрания акционеров АО "First Heartland Jusan Bank" и АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank"), от 03 сентября 2021 года):

- утвердить передаточный акт о передаче АО "First Heartland Jusan Bank" как правопреемнику АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") всего имущества, прав и обязанностей АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank"), а также всех прав и обязательств в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами в рамках добровольной реорганизации АО "First Heartland Jusan Bank" и АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") в форме присоединения АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") к АО "First Heartland Jusan Bank".

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_030921_36287.pdf

/KASE, 07.09.21/ Прекращены полномочия членов Совета директоров АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank") (решением единственного акционера от 03 сентября 2021 г.)

Данная информация размещена – [atfb_board_changes_030921_7051.pdf \(kase.kz\)](https://kase.kz/files/emitters/ATFB/atfb_board_changes_030921_7051.pdf)

/KASE, 22.09.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате 17 сентября 2021 г. 5-го купона по облигациям KZ2C00003135 (ATFBb15) АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank"), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 888 000,00 тенге.

/KASE, 07.10.21/ АО "First Heartland Jusan Bank" предоставило изменения и дополнения в проспекты выпусков третьей, четвертой, пятой облигационных программ и облигаций восьми выпусков

зарегистрированные Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 28 сентября 2021 года.

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 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb26
ISIN	KZ2C00002905
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
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	0
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-1
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2021 г.
Период погашения	26.12.2021 г. – 12.01.2022 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 АО 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 АО 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 АО АТФ Банк

Торговый код	ATFBb11
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 АО АТФ Банк

Торговый код	ATFBb12
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 АО АТФ Банк

Торговый код	ATFBb13
ISIN	KZ2C00003119
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000

Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	40 655 884
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

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

Торговый код	АТФВb16
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	15.07.2021 г.	130 575 000,00
KZ2C00002053	TSBNb15	-	-
KZ2C00002061	TSBNb16	-	-
KZ2C00002103	TSBNb20	-	-
KZ2C00002574	TSBNb21	-	-
KZ2C00002582	TSBNb22	-	-
KZ2C00002590	TSBNb23	-	-
KZ2C00002905	TSBNb26	-	-
KZ2C00002913	TSBNb27	-	-
KZ2C00002921	TSBNb28	-	-
KZ2C00002939	TSBNb29	-	-
KZ2C00002947	TSBNb30	-	-
KZ2C00004091	TSBNb31	-	-
KZP04Y07E087	TSBNb32	-	-
KZ2C00004430	TSBNb33	-	-
KZ2C00004448	TSBNb34	-	-
KZ2C00004455	TSBNb35	-	-
KZ2C00004463	TSBNb36	-	-
KZ2C00007235	TSBNb37	-	-
KZ2C00002509	ATFBb9	-	-
KZ2C00003143	ATFBb10	19.08.2021 г.	977 462 085,60
KZ2C00003093	ATFBb11	-	-
KZ2C00003101	ATFBb12	19.08.2021 г.	1 789 624 964,30
KZ2C00003119	ATFBb13	19.08.2021 г.	2 032 794 200,00
KZ2C00003127	ATFBb14	19.08.2021 г.	1 055 945 500,00
KZ2C00003135	ATFBb15	17.09.2021 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.

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

Проспектами выпусков (ISIN KZ2C00002061, KZ2C00002103, KZ2C00002905, 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	Дата предоставления отчетности по	Дата фактического предоставления
-----------------------	----------------------	-----------------------------------	----------------------------------

	ковенант	требованию уполномоченного органа*	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	30.04.2022 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	01.07.2022 г.	Срок не наступил
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		Соблюдено	Соблюдено
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	12.07.2021 г.	12.07.2021 г.
Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.	соблюдено	-	-

*согласованно с Биржей

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 9 месяцев 2021 года

Анализ финансовых результатов деятельности был подготовлен на основе консолидированных неаудированных данных, предоставленных Эмитентом.

Активы и пассивы

По состоянию на 30.09.2021 совокупные активы Эмитента снизились на 4,6% по сравнению с началом 2021 года и составили 3 025 869 млн. тенге.

Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение за отчетный период сократился на 19,2% до 799 776 тыс. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 26,4% от активов (на начало отчетного периода – 31,2% от активов). В то же время ценные бумаги Эмитента выросли на 20,6% до 453 015 млн. тенге.

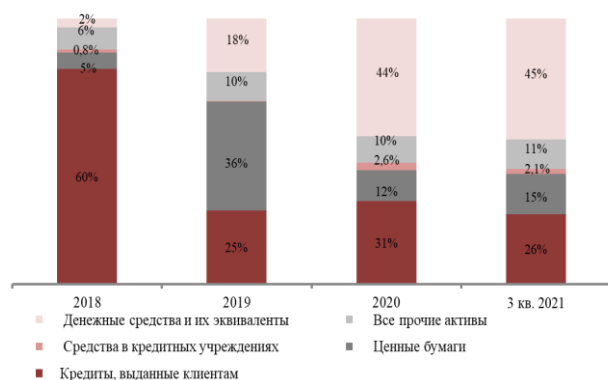
Денежные средства и их эквиваленты за отчетный период уменьшились на 2,0% и составили 1 375 850 млн. тенге.

Обязательства Эмитента за отчетный период снизились на 4,2% и составили 2 522 895 млн. тенге.

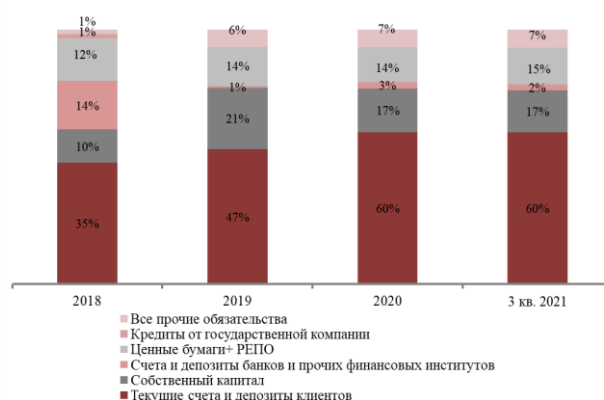
Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 4,8% до 1 805 406 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 71,6%, уменьшившись с 72,1% по сравнению с началом отчетного периода. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов снизились на 20,0% и составили 68 099 млн. тенге.

Собственный капитал Эмитента за отчетный период сократился на 6,7% до 502 974 млн. тенге, в основном, за счет снижения нераспределенной прибыли.

Структура активов



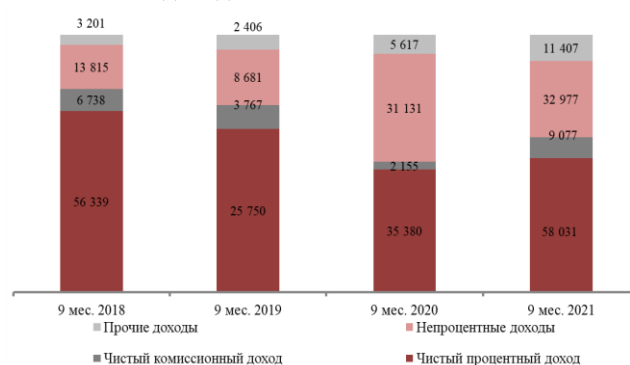
Источники фондирования



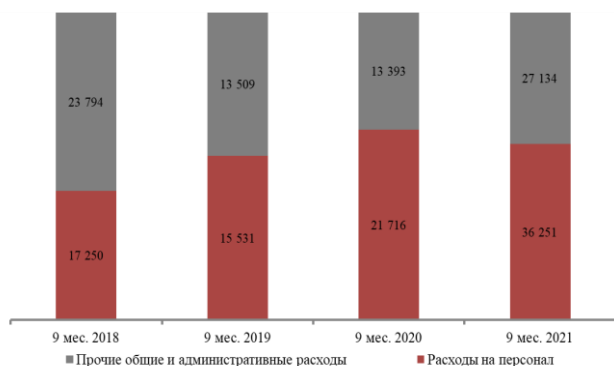
Кредиты и депозиты



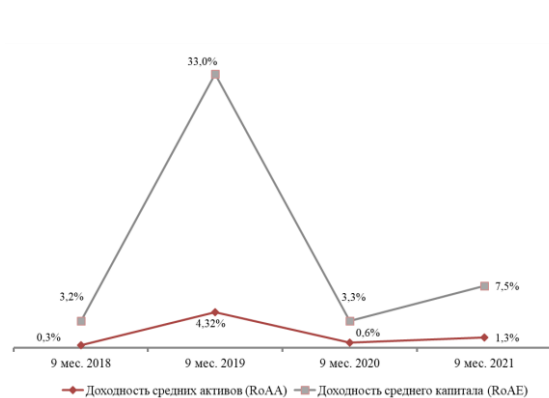
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в миллионах тенге)	31.12.2020г. (аудировано)	30.09.2021г. (не аудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 404 257	1 375 850
Производные финансовые активы	12 114	10 109
Средства в банках и прочих финансовых институтах	83 729	62 034
Торговые ценные бумаги	39 504	39 559
Инвестиционные ценные бумаги	336 095	413 456
Кредиты, выданные клиентам	989 563	799 776
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	103 114	105 030
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	779	657
Страховые премии и активы по перестрахованию	3 871	6 163
Основные средства и нематериальные активы	101 019	72 485
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 954	727
Инвестиционная собственность	10 033	37 488

Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2 154	85
Прочие активы	80 492	102 450
Всего активов	3 171 678	3 025 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	85 160	68 099
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	2 411	8 415
Производные финансовые обязательства	266	421
Текущие счета и депозиты клиентов	1 896 682	1 805 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 807	237 861
Субординированные долги	199 834	193 235
Обязательства перед ипотечной компанией	16 371	12 894
Обязательства по аренде	5 325	6 696
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	701	190
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	153 631	151 869
Резервы по договорам страхования	10 202	16 741
Прочие обязательства	29 995	21 068
Всего обязательств	2 632 385	2 522 895
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	-	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	631	762
Резерв по переоценке основных средств	1 425	1 339
Резерв изменений справедливой стоимости	6 187	1 107
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(764)	(659)
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	-	2 847
Нераспределенная прибыль	411 178	379 427
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	539 294	502 822
Неконтролирующие доли участия	(1)	152
Всего капитала	539 293	502 974
Всего обязательств и капитала	3 171 678	3 025 869

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 9 месяцев 2021 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли на 74,7% до 153 319 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост процентных доходов произошел в основном за счет роста процентных доходов по кредитам, выданным клиентам. Процентные расходы выросли на 77,5% до 100 025 млн. тенге. Рост процентных расходов произошел в основном за счет увеличения процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

Чистый процентный доход за отчетный период таким образом вырос на 64,0% и составил 58 031 млн. тенге. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам увеличился с 11 602 млн. тенге до 61 325 млн. тенге.

Чистый комиссионный доход вырос в 4,2 раза до 9 077 млн. тенге за счет роста комиссионных доходов. Прочие операционные доходы выросли на 5,9% до 32 977 млн. тенге, прочие операционные расходы - на 94,3% до 68 223 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила выросла в 3,9 раза и составила 39 028 млн. тенге.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

(в миллионах тенге)	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)
	Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	87 771
Прочие процентные доходы	3 954	4 737
Процентные расходы	(56 345)	(100 025)
Чистый процентный доход	35 380	58 031
Расходы по кредитным убыткам	(23 778)	3 294
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	11 602	61 325
Комиссионные доходы	7 049	25 298
Комиссионные расходы	(4 894)	(16 221)
Чистый комиссионный доход	2 155	9 077
Начисленные страховые премии, брутто	9 481	18 155
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1 230)	(2 694)

Начисленные страховые премии, нетто	8 251	15 461
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(2 240)	(4 361)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(394)	307
Заработанные страховые премии, нетто	5 617	11 407
Страховые претензии начисленные	(2 022)	(4 014)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	789	1 422
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1 233)	(2 592)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(1 030)	(2 178)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	70	135
Страховые претензии начисленные, нетто	(2 193)	(4 635)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(192)	7 431
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	530
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 302)	(22)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	19 206	13 758
Прочие доходы	15 394	11 280
Прочие операционные доходы	31 131	32 977
Расходы на персонал	(21 716)	(36 251)
Прочие общие и административные расходы	(13 393)	(27 134)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	-	(3 157)
Убытки от создания прочих резервов	(12)	(1 681)
Прочие операционные расходы	(35 121)	(68 223)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13 191	41 928
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3 213)	(2 900)
Прибыль за период	9 978	39 028
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	9 979	38 879
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	(10 649)	(4 161)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 888	1 620
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 302	22
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	(2 277)	236
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(1 736)</i>	<i>(2 283)</i>
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	-	1
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
Прочий совокупный убыток за период	(1 736)	(2 282)
Итого совокупный доход за период	8 242	36 746
<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	-	(52)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>-</i>	<i>(52)</i>
Итого совокупный доход / (расход) приходящийся на:		
- Акционеров Банка	8 243	36 597
- Неконтролирующие доли участия	(1)	149
Всего совокупного дохода за период	8 242	36 746
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	75,41	237,33

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 1 375 850 млн. тенге и уменьшились по сравнению с началом отчетного периода на 2,0%. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности составил 113 194 млн. тенге, чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности – 53 800 млн. тенге, чистый отток от финансовой деятельности – 101 240 млн. тенге.

Отчет о движении денежных средств Эмитента

(в миллионах тенге)	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	47 438	103 927
Процентные расходы выплаченные	(38 804)	(81 117)
Комиссионные доходы полученные	7 005	25 021
Комиссионные расходы выплаченные	(4 965)	(18 124)
Страховые премии полученные	8 810	16 390
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1 516)	(2 331)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1 238)	(2 566)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	12	306
Реализованные чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4 013	8 333
Реализованные чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 301	17 399
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(31 532)	(63 084)
Прочие доходы полученные	1 261	3 397
Денежные потоки полученные / (использованные) от / (в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(6 215)	7 551
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов</i>		
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(5 276)	20 784
Торговые ценные бумаги	(25 644)	1 364
Кредиты, выданные клиентам	17 383	90 062
Прочие активы	1 230	11 515
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств</i>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2 296)	(15 836)
Текущие счета и депозиты клиентов	177 985	(3 510)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	36 758	6 003
Прочие обязательства	(4 871)	(3 739)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	189 054	114 194
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(207)	(1 000)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	188 847	113 194
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	435	-
Денежные средства и их эквиваленты, выбывшие при продаже дочерней организации	-	(25 867)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(672 345)	(875 897)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	793 269	909 882
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(585 106)	(841 678)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	771 718	765 108
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	(22 690)	-
Поступления от продажи долгосрочных активов,	2 737	39

предназначенных для продажи		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 943)	(1 946)
Поступления в связи с продажей дочерней организации	-	13 732
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	138	2 827
Чистое (использование) / поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности	286 213	(53 800)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(113 440)	(68 951)
Погашение субординированного долга	(5 900)	(23 584)
Выкуп собственных простых акций	-	(6 682)
Погашение обязательств по аренде	(1 166)	(1 553)
Размещение субординированного долга	20 758	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(470)
Погашение кредитов от других банков	(42)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(99 790)	(101 240)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	37 105	13 445
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(5)	(6)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	412 370	(28 407)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода	298 047	1 404 257
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	710 417	1 375 850

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2020	30.09.2021
Ликвидные активы в % от активов	48,16	48,83
Займы клиентам/Активы	0,31	0,26
Средства клиентов/Обязательства	0,72	0,72
Займы клиентам/Средства клиентов	52,17%	44,30%
Собственный капитал/Активы	0,17	0,17
Доля NPL в портфеле, %*	47,69	19,99
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	37,58	12,47
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	7,03	2,19
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	14,81	5,62
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	9,50	6,88
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,47	0,32
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,62	0,55
Коэф. покрытия ликвидности*	4,70	2,89
Коэф. нетто стабильного фондирования*	2,73	1,85
	За 9 мес. 2020 г.	За 9 мес. 2021 г.
Чистая процентная маржа, %*	3,15	0,59
Чистый процентный спред, %*	-1,14	-2,29
Доходность средних активов (RoAA), %	0,63	1,26
Доходность среднего капитала (RoAE), %	3,25	7,49
Чистый процентный доход/Доходы, %	47,6	52,0
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	2,90	8,1
Непроцентные доходы/Доходы, %	41,9	29,58

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 30.09.2021

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 755 280 480
1000	Деньги	79 640 342

1001	Наличность в кассе	48 863 817
1002	Банкноты и монеты в пути	14 201 814
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	16 574 711
1010	Аффинированные драгоценные металлы	631 537
1011	Аффинированные драгоценные металлы	42 045
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	589 492
1050	Корреспондентские счета	225 221 670
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	49 497 198
1052	Корреспондентские счета в других банках	150 589 885
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-25 430
1055	Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан	25 160 017
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	942 667 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	45 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	897 667 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 724
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	-15 311
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 034
1250	Вклады, размещенные в других банках	30 176 907
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	500 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 642 500
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-14 618
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	42 629
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	19 006 396
1300	Займы, предоставленные другим банкам	4 058 954
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	267 366
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	465 434
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-8 056
1332	Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 334 210
1400	Требования к клиентам	673 287 657
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 243 047
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 272 049
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	79 904 565
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	582 124 536
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	266 307
1422	Форфейтинг клиентам	100 039 500
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	129 884 838
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-178 589 321
1430	Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	56 563
1431	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	-25 417 536
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-24 369 664
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	5 872 773
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258 693 938
1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	262 331 425
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3 280 643
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135 512
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-492 356
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8 309 870
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8 309 870
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	110 266 654
1471	Инвестиции в дочерние организации	108 980 989
1476	Прочие инвестиции	1 285 665
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	130 348 388
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	130 531 800
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-435 319
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	252 978
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 071

1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	14 213 299
1491	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	18 619 415
1492	Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-1 492 263
1495	Резервы (провизии) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-2 913 853
1550	Расчеты по платежам	746 636
1551	Расчеты с другими банками	595 650
1552	Расчеты с клиентами	150 986
1600	Запасы	42 745 461
1602	Прочие запасы	42 745 461
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 426
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 426
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	58 086 109
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	540 938
1652	Земля, здания и сооружения	41 170 782
1653	Компьютерное оборудование	11 689 442
1654	Прочие основные средства	16 913 321
1655	Активы в форме права пользования	6 707 622
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	818 683
1658	Транспортные средства	568 936
1659	Нематериальные активы	11 032 485
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	286 718
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-3 347 017
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-7 662 461
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-10 144 240
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-2 245 088
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-463 833
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-458 739
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-7 321 440
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	111 807 479
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	355 611
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	10 571
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	5 194
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	29 686 829
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	78 526 147
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	397 019
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 162 382
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	1 575
1748	Начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 820
1749	Прочее просроченное вознаграждение	1
1752	Начисленные доходы по учетным векселям	1 655 819
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 040 564
1793	Расходы будущих периодов	500 181
1799	Прочие предоплаты	3 540 383
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 312 700
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	20 493
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	4 538
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	4
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	784 807
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	957
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	496 228
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 552
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	314
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	1 807
1830	Просроченные комиссионные доходы	-94 781
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	20 428
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	15
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	136
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	317 903
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	361 404
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	43 901

1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 660
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	16 425
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-856 653
1850	Прочие дебиторы	48 692 739
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 192 209
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	5 397 984
1854	Расчеты с работниками	59 385
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	10 142 104
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	31 703 770
1861	Дебиторы по гарантиям	1 816 235
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 829 764
1870	Прочие транзитные счета	15 628 052
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-3
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-17 888 524
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-3 811 974
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1 623 737
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	10 114 207
1892	Требования по операциям форвард	10 097 929
1894	Требования по операциям спот	5 463
1895	Требования по операциям своп	10 815
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 283 844 542
2010	Корреспондентские счета	2 275 948
2013	Корреспондентские счета других банков	2 275 948
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	34 795 797
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	14 539 734
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	41 796 322
2070	Дисконт по полученным займам	-21 540 259
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 587 096 144
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	645 466
2203	Текущие счета юридических лиц	364 456 200
2204	Текущие счета физических лиц	99 772 642
2205	Вклады до востребования физических лиц	6 362 888
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	291 474 409
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	213 905 754
2208	Условные вклады физических лиц	11 471
2211	Вклады до востребования юридических лиц	608
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	190 849
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	21 019 879
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	56 566 747
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	194 109 219
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	137 536 360
2218	Сберегательные вклады юридических лиц (более одного года)	258 266
2219	Условные вклады юридических лиц	3 332 591
2220	Сберегательные вклады юридических лиц (не более одного года)	158 857 802
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 810 296
2227	Обязательства по аренде	4 864 595
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	17 234 315
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	5 651 059
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-26 023 394
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	34 058 122
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	6 000 528
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	6 000 528
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	236 194 261
2301	Выпущенные в обращение облигации	760 369 684
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	193
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-514 634 406
2306	Выкупленные облигации	-9 541 210
2400	Субординированные долги	181 400 368
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-354 132 686
2405	Выкупленные субординированные облигации	-9 241 740

2406	Субординированные облигации	544 774 794
2550	Расчеты по платежам	1 416 060
2551	Расчеты с другими банками	766 731
2552	Расчеты с клиентами	649 329
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	16 041 388
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам	850
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	10 670
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу	349 042
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	12
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	97 625
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	22 491
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 268 056
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	62 205
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	1 852 144
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 458
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 928 880
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	9 447 955
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 444 421
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 444 421
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	829 659
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	210 240
2794	Доходы будущих периодов	617 339
2799	Прочие предоплаты	2 080
2810	Начисленные комиссионные расходы	403 809
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	19 896
2812	Начисленные комиссионные расходы по агентским услугам	6
2817	Начисленные комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	71
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	235 310
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 526
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	145 000
2850	Прочие кредиторы	202 952 629
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	986 901
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	188 316
2854	Расчеты с работниками	4 352 353
2855	Кредиторы по документарным расчетам	7 921
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	59 006
2857	Отложенные налоговые обязательства	151 235 600
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	24 324 063
2861	Резерв на отпускные выплаты	1 526 577
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	182 891
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	391 757
2869	Выданные гарантии	4 211 692
2870	Прочие транзитные счета	15 163 604
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	321 640
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	308
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	12 890 908
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	12 890 908
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	102 622
2894	Обязательства по операциям спот	102 037
2895	Обязательства по операциям своп	585
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	471 435 938
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	212 686 477
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	1 766 381
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-421 471
3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	26 529

3563	Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 336 432
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	189 546 200
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	18 432 406
4	ДОХОДЫ	539 354 695
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	7 531
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	7 531
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	10 100 451
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	1 542 715
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	8 557 736
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 382
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 500
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 882
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	87 658
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	874
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	51 188
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	34 497
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	35
4267	Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств	1 064
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	10 097 095
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	22 966
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	22 135
4312	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам	32
4313	Доходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией	10 051 962
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	63 100 524
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	124 823
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	10 250
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3 383 818
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	22 460 774
4422	Доходы, связанные с получением вознаграждения по форфейтингу клиентам	2 881 346
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	13 723
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	90 115
4430	Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	23 019 191
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	11 116 484
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 520 714
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 031 817
4453	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 488 874
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	23
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 278 583
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 278 583
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	89 259
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в субординированный долг	89 259
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 975 404
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	558 417
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	3 416 987
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	214 362
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	214 362

4500	Доходы по дилинговым операциям	22 269 844
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	9 055
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	7 277 646
4540	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов	194 848
4570	Доходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	14 775 200
4593	Доходы от переоценки операций своп	13 095
4600	Комиссионные доходы	10 272 908
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	4 951 707
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	642 581
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	143 997
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	29
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	397 775
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	500 960
4608	Прочие комиссионные доходы	2 008 964
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	3 200
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 309 317
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	9 783
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	87 992
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	216 603
4700	Доходы от переоценки	289 304 588
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	287 901 799
4704	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	141 589
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 738
4713	Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	1 246 462
4730	Доходы от переоценки	215 273
4733	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192 952
4734	Доходы от прочей переоценки	22 321
4850	Доходы от продажи	999 274
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	118 899
4853	Доходы от реализации запасов	1 450
4854	Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	878 925
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	12 599 381
4892	Доходы по операциям форвард	3 291 441
4895	Доходы по операциям своп	9 307 940
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 568 629
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 568 629
4920	Прочие доходы	943 628
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	694 648
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	248 980
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	94 693 207
4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	8 946
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	24 975
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 997 360
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	10 596
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	91 473 051
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	64 702
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	246 918
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	592 371
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	160 396
4963	Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	113 892
5	РАСХОДЫ	519 934 787
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	14 602
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	14 602
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	15 190 724
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	90 943

5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	545 979
5071	Расходы, возникающие при корректировке валовой балансовой стоимости предоставленных займов в связи с их модификацией и (или) корректировке займов, предоставленных по нерыночной ставке процента	14 553 802
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	388
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	360
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	28
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	64 113 205
5204	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление	162 309
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	11 282 282
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	14 582 637
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	4 654 113
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	103 487
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	480 336
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	245 125
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	260 435
5232	Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам	31 210 725
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	9 666
5240	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам	1 122 090
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	113 877
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	113 877
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	10 333 390
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	2 191 314
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	8 041 361
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	65 068
5309	Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	35 647
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	11 513 955
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	3 157 943
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	8 356 012
5450	Расходы на формирование резервов	73 987 120
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	15 139
5452	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	6 967
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 876 741
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	67 755 965
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	1 308
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	235 573
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	106 674
5461	Расходы на формирование резервов (провизий) по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 783 089
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	27 769
5465	Расходы на формирование резервов (провизий) по условным обязательствам	177 895
5500	Расходы по дилинговым операциям	11 465 274
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	235 678
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3 307 320
5540	Расходы по списанию балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов	180 950
5570	Расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	7 738 461
5593	Расходы от переоценки операций своп	2 865
5600	Комиссионные расходы	5 305 212
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	250 117
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	54 376
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	130 272
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	5 125
5607	Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 976 151
5608	Прочие комиссионные расходы	772 060
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	116 424

5610	Комиссионные расходы по документарным расчетам	687
5700	Расходы от переоценки	288 044 930
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	284 704 465
5704	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	155 880
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 773
5711	Расходы от обесценения основных средств и активов в форме права пользования	24 896
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	3 156 916
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	15 230 107
5721	Расходы по оплате труда	13 033 772
5722	Социальные отчисления	385 126
5729	Прочие выплаты	1 811 209
5730	Расходы от переоценки активов	147 086
5733	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 022
5734	Расходы от прочей переоценки	115 064
5740	Общехозяйственные расходы	7 918 848
5741	Транспортные расходы	162 045
5742	Административные расходы	2 715 611
5743	Расходы на инкассацию	224 980
5744	Расходы на ремонт	367 358
5745	Расходы на рекламу	643 756
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	548 051
5747	Представительские расходы	12 150
5748	Прочие общехозяйственные расходы	332 814
5749	Расходы на служебные командировки	436 488
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	464 257
5752	Расходы по страхованию	4 713
5753	Расходы по услугам связи	540 429
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 466 196
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	2 176 942
5761	Налог на добавленную стоимость	703 568
5763	Социальный налог	1 040 355
5764	Земельный налог	18 981
5765	Налог на имущество юридических лиц	364 275
5766	Налог на транспортные средства	4 358
5767	Сбор с аукционов	2
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	45 403
5780	Расходы по амортизации	3 131 053
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	379 147
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	572 550
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	894 229
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	571 286
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	85 513
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	30 552
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	597 776
5850	Расходы от продажи	314 791
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	298 591
5854	Расходы от реализации запасов	14 901
5857	Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 299
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8 029 626
5892	Расходы по операциям форвард	1 308 478
5895	Расходы по операциям своп	6 721 148
5900	Неустойка (штраф, пеня)	6 137
5900	Неустойка (штраф, пеня)	6 137
5920	Прочие расходы	1 667 040
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	879 329
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	326 591
5923	Расходы по аренде	461 120
5999	Корпоративный подоходный налог	1 230 480
5999	Корпоративный подоходный налог	1 230 480
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3 551 546 239
6000	Счета по аккредитивам	518 771
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	335 548
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	175 302

6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	7 921
6050	Счета по гарантиям	2 987 515 424
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	55 302 903
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	2 932 212 521
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	136 701 292
6105	Будущие требования по размещаемым вкладам	40 000 000
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	96 701 292
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	249 307
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	243 859
6177	Условные требования по предоставленным займам	5 448
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	16 227 771
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	16 227 771
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	410 333 674
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	410 333 674
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 551 546 239
6500	Счета по аккредитивам	518 771
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	335 548
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	175 302
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	7 921
6550	Счета по гарантиям	2 987 515 424
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	55 302 903
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	2 932 212 521
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	136 701 292
6605	Условные обязательства по размещению вкладов в будущем	40 000 000
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	96 701 292
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	249 307
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	243 859
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	5 448
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	16 227 771
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	16 227 771
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	410 333 674
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	391 720 618
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	18 613 056
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	22 782 369 978
7100	Мемориальные счета – активы	34 257
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	29 048
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	5 209
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 793 998 517
7220	Арендованные активы	4 115 146
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	69 110
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 789 814 261
7300	Мемориальные счета – прочие	20 945 080 599
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	20 944 962 349
7339	Разные ценности и документы	118 027
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	223
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	507 682
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	442 967
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи	44 450
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственными ценными бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	20 265
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 448
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 895
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	52
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	501
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	47 231 865
7701	Ценные бумаги	8 341 322
7704	Операции «обратное РЕПО»	927 114
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	10 694 067

7709	Прочие активы	27 199 772
7711	Вознаграждение	67 821
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	1 769

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за отчетный период. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался значительный рост портфеля ценных бумаг, который вырос с 11,8% до 15,0% от активов. Кредитный портфель Эмитента на конец отчетного периода сократился на 19,2% и составил 26,4% от активов.

За отчетный период Эмитент процентные расходы росли быстрее, чем процентные расходы, чистый процентный доход также вырос. Также наблюдалось рост прочих операционных доходов и прочих операционных расходов. Чистая прибыль за отчетный период выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.10.2021 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.