



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 3 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, 09.09.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило о том, что решением общего собрания акционеров от 08 сентября 2022 года из состава Совета директоров банка исключены:

- Джованни Капанелли (Giovanni Capannelli) – член Совета директоров, независимый директор,
- Пан Е.В. – член Совета директоров.

С учетом внесенных изменений Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из трех человек: Шигео Катсу (Shigeo Katsu), Айдосов Н.Г., Жамалов С.Е.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_080922_65048.pdf

/KASE, 05.09.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило о выплате:

- 31 августа 2022 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003127 (ATFBb14), вознаграждение выплачено в сумме 1 055 946 000 тенге;
- 31 августа 2022 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003119 (ATFBb13), вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 000 тенге;
- 31 августа 2022 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003101 (ATFBb12), вознаграждение выплачено в сумме 1 789 625 000 тенге;
- 31 августа 2022 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003143 (ATFBb10), вознаграждение выплачено в сумме 977 462 000 тенге.

/KASE, 20.07.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило о выплате 19 июля 2022 года дивидендов по своим привилегированным акциям KZ000A0RM3V6 (TSBNp) за 2021 год в размере 100,00 тенге на одну акцию.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_dividends_190722_55946.pdf

/KASE, 19.07.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило о выплате 14 июля 2022 года 30-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000 тенге.

/KASE, 13.07.22/ – АО "First Heartland Jusan Bank", сообщило KASE о выплате с 19 июля 2022 года дивидендов по своим привилегированным акциям за 2021 год:

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_120722_54668.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

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

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

Торговый код	TSBNb16
ISIN	KZ2C00002061
Наименование облигации	Именные купонные субординированные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	9,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT

Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	5 000 000 000
Объем выпуска, KZT	5 000 000 000
Число облигаций в обращении	5 000 000 000
Дата регистрации выпуска	22.05.2013 г.
Номер выпуска в госреестре	E08-8
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.06.2013 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	30.06.2028 г.
Период погашения	04.06.2028 г.– 16.06.2028 г.

Сведения о 12 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

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

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100

Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	22 400 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb29
ISIN	KZ2C00002939
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	30 000 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-4
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	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	05.02.2019 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	04.02.2034 г.
Период погашения	05.02.2034–19.02.2034 г.

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb31
ISIN	KZ2C00004091
Наименование облигации	Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции
Текущая купонная ставка, % годовых	4,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000

Число облигаций в обращении штук	100 000 000
Дата регистрации выпуска	09.10.2017 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-6
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	25.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	24.10.2032 г.
Период погашения	25.10.2032 г. – 02.11.2032 г.

Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb34
ISIN	KZ2C00004448
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	200 000 000
Объем выпуска, KZT	200 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	1 923 949
Дата регистрации выпуска	15.10.2018 г.
Номер выпуска в госреестре	F95-2

Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	15.10.2018 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	21.01.2034 г.
Период погашения	22.01.2034 г. – 05.02.2034 г.

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	8
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2023 г.
Период погашения	10.02.2023 г.–10.03.2023 г.

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

Торговый код	ATFBb13
ISIN	KZ2C00003119
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	40 655 884
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

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

Торговый код	ATFBb14
ISIN	KZ2C00003127
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	10,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	21 118 910
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	10.02.2015 г.
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	09.02.2025 г.
Период погашения	10.02.2025 г.–07.03.2025 г.

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

Торговый код	ATFBb15
ISIN	KZ2C00003135
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,950%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	59 450 000
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.03.2019 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	13.03.2026 г.
Период погашения	14.03.2026 г.–15.04.2026 г.

Сведения о выпуске облигаций конвертируемых в простые акции АТФ Банк

Торговый код	ATFBb16
ISIN	KZ2C00004059
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	4,00%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	100 000 000
Объем выпуска, KZT	100 000 000 000

Число облигаций в обращении штук	100 000 000
Дата регистрации выпуска	21.09.2017 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	18.10.2017 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	17.10.2032 г.
Период погашения	18.10.2032 г.–26.10.2032 г.
Условия конвертации	конвертация в простые акции

5. Сведения о размещении облигаций и целевого использования денежных средств, привлеченных от размещения.

В отчетном периоде Банк не размещал своих облигаций.

Согласно данным проспекта выпуска облигаций, цели на которые выпускались облигации являлись:

- диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- поддержание долгосрочной ликвидности Банка;
- активизация деятельности Банка в области кредитования малого и среднего бизнеса;
- увеличение ресурсной базы для осуществления финансирования по программе ипотечного кредитования.

Денежные средства, полученные от размещения обеспеченных купонных облигаций, направлены на поддержание долгосрочной ликвидности.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

ISIN	Торговый код в системе KASE	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
KZ000A0T9AL7	TSBNb7	14.07.2022	130 575 000,00
KZ2C00002053	TSBNb15		-
KZ2C00002061	TSBNb16		-
KZ2C00002103	TSBNb20		-
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00002509	ATFBb9		-
KZ2C00003143	ATFBb10	31.08.2022	977 462 000,00
KZ2C00003093	ATFBb11		-
KZ2C00003101	ATFBb12	31.08.2022	1 789 625 000,00
KZ2C00003119	ATFBb13	31.08.2022	2 032 794 000,00
KZ2C00003127	ATFBb14	31.08.2022	1 055 946 000,00
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 – 29.06.2022г. (соблюдено)
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности		Срок предоставления промежут. конс. фин. отчетн. на 30.09.2022 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 14.11.2022г. (соблюдено)
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	12.10.2022 г.	12.10.2022 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 3 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 30.09.2022 г. совокупные активы Эмитента уменьшились на 3% и составили 2 901 352 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение увеличился на 5,8% до 999 591 млн. тенге. На конец отчетного периода кредитный портфель составил 31% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента за отчетный период сократился на 6,7% и составил 658 371 млн. тенге. Денежные средства и их эквиваленты снизились на 16% и составили 972 494 млн. тенге.

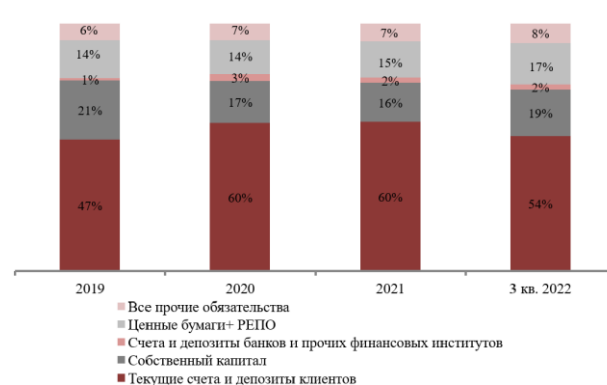
Текущие счета и депозиты клиентов продемонстрировали снижение на 12,5% до 1 578 278 млн. тенге. Доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 67%, снизившись с 71,6% по сравнению с началом года. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла более чем в два раза и составила 23 052 млн. тенге. Совокупные обязательства за отчетный период сократились на 6,5% и составили 2 354 294 млн. тенге.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период вырос на 14,6% до 547 058 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



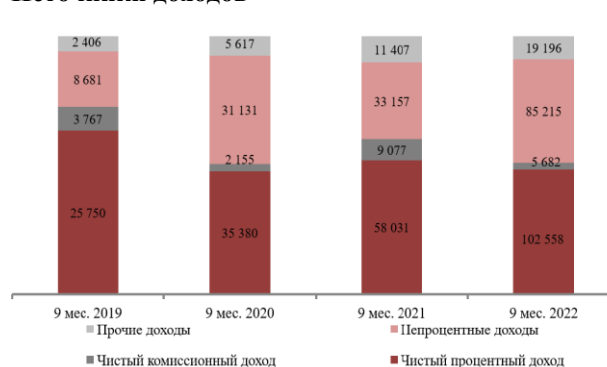
Источники фондирования



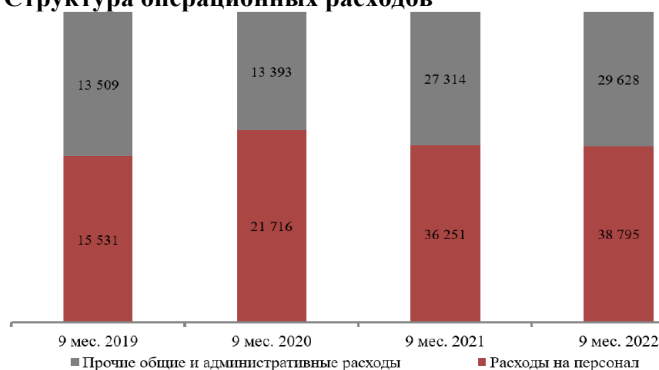
Кредиты и депозиты



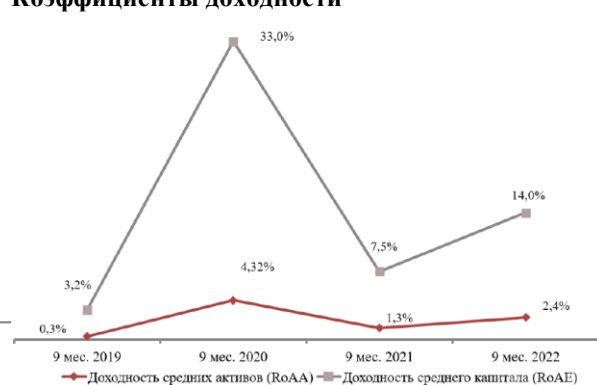
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

	31.12.2021г. (аудировано)	30.09.2022г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 158 235	972 494
Производные финансовые активы	8 858	1 257
Средства в банках и прочих финансовых институтах	35 938	53 310
Торговые ценные бумаги	76 407	55 878
Инвестиционные ценные бумаги	540 749	602 493
Кредиты, выданные клиентам	849 955	899 591
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	104 159	108 914
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	840	561
Страховые премии и активы по перестрахованию	6 932	6 859
Основные средства и нематериальные активы	81 647	78 373
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	547	8 393

Инвестиционная собственность	37 152	39 254
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	163	202
Прочие активы	94 412	73 773
Всего активов	2 995 994	2 901 352
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	54 786	65 432
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	9 988	23 052
Производные финансовые обязательства	414	233
Текущие счета и депозиты клиентов	1 803 593	1 578 278
Выпущенные долговые ценные бумаги	244 320	255 696
Субординированные долги	188 871	201 264
Обязательства перед ипотечной компанией	12 085	10 515
Обязательства по аренде	4 937	4 898
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	652	1 130
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	148 788	160 316
Резервы по договорам страхования	20 276	27 271
Прочие обязательства	30 031	26 209
Всего обязательств	2 518 741	2 354 294
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	1 316	307
Резерв изменений справедливой стоимости	8 334	(3 737)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(268)	7 689
Резервы по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Прочие резервы	2 847	2 847
Нераспределенная прибыль	344 132	420 377
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	475 124	546 246
Неконтролирующие доли участия	2 129	812
Всего капитала	477 253	547 058
Всего обязательств и капитала	2 995 994	2 901 352

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За 9 месяца 2022 года процентные доходы (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились на 27% и составили 195 024 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 5,6% до 94 444 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 77% и составил 102 558 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам в отчетном периоде составили 50 355 млн. тенге, чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам сократился на 15% и составил 52 203 млн. тенге.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2022 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 17%, при этом комиссионные расходы выросли на 48%, а чистый комиссионный доход сократился на 37% и составил 5 682 млн. тенге. Чистый доход по операциям с иностранной валютой за отчетный период вырос более чем в четыре раза и составил 60 618 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента с начала 2022 года составила 71 797 млн. тенге, что на 84% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	153 355	195 024
Прочие процентные доходы	4 737	1 978
Процентные расходы	(100 061)	(94 444)
Чистый процентный доход	58 031	102 558

Расходы / доходы по кредитным убыткам	3 294	(50 355)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	61 325	52 203
Комиссионные доходы	25 298	29 651
Комиссионные расходы	(16 221)	(23 969)
Чистый комиссионный доход/расход	9 077	5 682
Начисленные страховые премии, брутто	18 155	26 592
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(2 694)	(3 067)
Начисленные страховые премии, нетто	15 461	23 525
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(4 361)	(4 180)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	307	(149)
Заработанные страховые премии, нетто	11 407	19 196
Страховые претензии начисленные	(4 014)	(8 200)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	1 422	1 374
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2 592)	(6 826)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(2 178)	(2 817)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	135	96
Страховые претензии начисленные, нетто	(4 635)	(9 547)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 431	3 803
Чистый доход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530	-
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22)	7
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	13 758	60 618
Прочие доходы	11 460	20 787
Прочие операционные доходы	33 157	85 215
Расходы на персонал	(36 251)	(38 795)
Прочие общие и административные расходы	(27 314)	(29 628)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	(3 157)	-
Прибыль от восстановления прочих резервов/ (убытки от создания прочих резервов)	(1 681)	479
Прочие операционные расходы	(68 403)	(67 944)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	41 928	84 806
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2 900)	(13 009)
Прибыль за период	39 028	71 797
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	38 879	71 186
- Неконтролирующие доли участия	149	611
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	(4 161)	(2 873)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 620	961

Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	(7)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	236	7 957
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(2 283)</i>	<i>6 038</i>
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>	-	-
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	(10 152)
Резерв переоценки основных средств	1	2 135
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>1</i>	<i>(8 017)</i>
Прочий совокупный убыток за период	(2 282)	(1 979)
Итого совокупный доход за период	36 746	69 818
<i>Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>	-	-
Изменения резерва переоценки основных средств	(52)	(3 144)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>(52)</i>	<i>(3 144)</i>
Итого совокупный доход / (расход) приходящийся на:		
- Акционеров Банка	36 597	69 207
- Неконтролирующие доли участия	149	611
Всего совокупного дохода за период	36 746	69 818
Базовая и разведенная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	236,42	433,85

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2021 г.	30.09.2022 г.
Ликвидные активы в % от активов	42,41	37,28
Займы клиентам/Активы	0,28	0,31
Средства клиентов/Обязательства	0,72	0,67
Займы клиентам/Средства клиентов	47,13%	57,00%
Собственный капитал/Активы	0,16	0,19
Доля NPL в портфеле, %*	12,35	16,27
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	9,47	10,84
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,11	2,26
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	6,34	9,51
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	5,68	7,37
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,28	0,29
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,5	0,47
Коэф. покрытия ликвидности*	2,32	1,99
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,72	1,38
	30.06.2021 г.	30.09.2022 г.
Чистая процентная маржа, %*	0,59	4,55
Чистый процентный спред, %*	-2,29	0,49
Доходность средних активов (RoAA), %	1,26	2,43

Доходность среднего капитала (RoAE), %	7,49	14,02
Чистый процентный доход/Доходы, %	52,0	48,2
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	8,13	2,7
Непроцентные доходы/Доходы, %	29,7	40,07

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 30.09.2022

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Деньги	108 497 147
1010	Аффинированные драгоценные металлы	49 346
1050	Корреспондентские счета	137 952 698
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	534 519 500
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188 372
1250	Вклады, размещенные в других банках	61 641 858
1300	Займы, предоставленные другим банкам	-4 935 955
1400	Требования к клиентам	772 896 630
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517 044 598
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	16 278 487
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	153 920 729
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	49 561 638
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7 149 658
1550	Расчеты по платежам	1 624 545
1600	Запасы	29 412 798
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 344 906
1650	Основные средства и нематериальные активы	63 480 814
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	127 003 069
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 805 224
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 182 725
1830	Просроченные комиссионные доходы	285 054
1850	Прочие дебиторы	31 592 912
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 809 803
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 123 185 336
2010	Корреспондентские счета	14 330 430
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 592 262
2120	Срочные вклады	20 120 293
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 383 703 568
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	21 495 795
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	250 611 273
2400	Субординированные долги	190 491 070
2550	Расчеты по платежам	630 164
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	17 303 659
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 431 480
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	830 603
2810	Начисленные комиссионные расходы	454 458
2850	Прочие кредиторы	196 990 467
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	10 514 702

2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	685 112
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	498 121 217
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	239 371 756
4	ДОХОДЫ	2 866 603 536
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	163 603
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	18 857 668
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 122
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	177 912
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	34 010 423
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	177 350 533
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 402 196
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	890 000
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	237 377
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	11 631 425
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	323 873
4500	Доходы по дилинговым операциям	50 393 238
4600	Комиссионные доходы	23 839 481
4700	Доходы от переоценки	2 213 173 134
4730	Реализованные доходы от переоценки	119 799
4850	Доходы от продажи	9 646 190
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	160 445 593
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 414 603
4920	Прочие доходы	9 848 450
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	123 660 917
5	РАСХОДЫ	2 804 097 318
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	34 429
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	29 167 991
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	80 751
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	113 564 995
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	524 788
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	22 188 714
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	19 074 066
5450	Ассигнования на обеспечение	171 462 274
5500	Расходы по дилинговым операциям	26 803 910
5600	Комиссионные расходы	13 959 166
5700	Расходы от переоценки	2 193 733 604
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	24 330 608
5730	Реализованные расходы от переоценки	112 832
5740	Общехозяйственные расходы	12 530 246
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	4 183 115

5780	Амортизационные отчисления	4 812 848
5850	Расходы от продажи	7 231 063
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	146 091 805
5900	Неустойка (штраф, пеня)	11 197
5920	Прочие расходы	3 298 916
5999	Корпоративный подоходный налог	10 900 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 095 589 535
6000	Счета по аккредитивам	1 449 027
6050	Счета по гарантиям	3 556 951 003
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	336 711 542
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	246 211
6300	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 978 892
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	197 252 861
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 095 589 535
6500	Счета по аккредитивам	1 449 027
6550	Счета по гарантиям	3 556 951 003
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	336 711 542
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	246 211
6800	Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	2 978 892
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	197 252 861
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	22 530 008 134
7100	Мемориальные счета – активы	5 427
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 198 386 687
7300	Мемориальные счета – прочие	21 280 892 561
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	3 232 499
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 351
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708
7650	Капитал	-9 301 098
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	51 977 999

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 5,7%, который в свою очередь составил 31% от активов. Портфель ценных бумаг Эмитента на конец отчетного периода увеличился с 20,6% от активов до 22,7% от активов.

За отчетный период процентные доходы Эмитента значительно выросли, а процентные расходы сократились на 6%, чистый процентный доход вырос на 77%. 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 01.10.2022 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.