



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 1 квартал 2024 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 8-го выпуска облигаций в пределах третьей облигационной
программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 2, 3, 4, 5 и 6-го 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»	130 663 839	79,63%	-	130 663 839	77,86%
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, 27.03.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 26 марта 2024 года четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002913 (TSBNb27), вознаграждение выплачено в сумме 20 758 260 тенге.

/KASE, 26.03.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 20 марта 2024 года 11-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003135 (ATFBb15), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 887 500 тенге.

/KASE, 01.03.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 28 февраля 2024 года исполняющим обязанности Председателя Правления банка назначен Джабаев А.Е. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Туманова О.А., Джабаев А.Е., Шерматов Ш.Ж., Аргинов Е.Е.

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_280224.pdf

/KASE, 26.02.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 19 февраля 2024 года пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002947 (TSBNb30), вознаграждение выплачено в сумме 300 000 000 тенге.

/KASE, 23.02.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 20 февраля 2024 года:

- 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003127 (ATFBb14), вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500 тенге;
- 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003119 (ATFBb13), вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200 тенге.
- 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003143 (ATFBb10), вознаграждение выплачено в сумме 977 462 085,60 тенге.

/KASE, 13.02.24/ – Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 13 февраля 2024 года облигации KZ2C00002509 (ATFBb9) АО "First Heartland Jusan Bank" исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.

/KASE, 12.02.24/ – Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 12 февраля 2024 года облигации KZ2C00003093 (ATFBb11) АО "First Heartland Jusan Bank" исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.

/KASE, 02.02.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE о выплате 30 января 2024 года:

- пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002939 (TSBNb29), вознаграждение выплачено в сумме 30 000 000 тенге.
- пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004448 (TSBNb34), вознаграждение выплачено в сумме 1 923 949 тенге
- пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002921 (TSBNb28), вознаграждение выплачено в сумме 22 400 000 тенге;
- пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004455 (TSBNb35), вознаграждение выплачено в сумме 50 000 000 тенге;
- пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004463 (TSBNb36), вознаграждение выплачено в сумме 84 341 929 тенге;

/KASE, 16.01.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 12 января 2024 года 33-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000 тенге.

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента

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

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 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

Торговый код	TSBNb28
ISIN	KZ2C00002921
Наименование облигации	Именные купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций, штук	30 000 000 000
Объем выпуска, KZT	30 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	22 400 000 000
Дата регистрации выпуска	04.12.2014 г.
Номер выпуска в госреестре	E76-3
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	26.12.2014 г.
Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034–11.02.2034 г.

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Срок обращения, лет	15
Дата фиксации реестра при погашении	27.01.2034 г.
Период погашения	28.01.2034 г. – 11.02.2034 г.

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

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

Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

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

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

Торговый код	TSBNb36
ISIN	KZ2C00004463
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	0,100

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

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

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

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

Торговый код	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	12.02.2024 г.
Период погашения	13.02.2024 г.–23.02.2024 г. (погашены)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Торговый код	АТФВb15
ISIN	KZ2C00003135
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,950%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении штук	59 450 000

Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.03.2019 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	13.03.2026 г.
Период погашения	14.03.2026 г.–15.04.2026 г.

Сведения о выпуске облигаций конвертируемых в простые акции АТФ Банк

Торговый код	АТФВb16
ISIN	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	12.01.2024	130 575 000
KZ2C00002061	TSBNb16		-
KZ2C00002913	TSBNb27	26.03.2024	20 758 260
KZ2C00002921	TSBNb28	30.01.2024	22 400 000
KZ2C00002939	TSBNb29	30.01.2024	30 000 000
KZ2C00002947	TSBNb30	19.02.2024	300 000 000
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34	30.01.2024	1 923 949
KZ2C00004455	TSBNb35	30.01.2024	50 000 000
KZ2C00004463	TSBNb36	30.01.2024	84 341 929
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00002509	АТФВb9		-
KZ2C00003143	АТФВb10	20.02.2024	977 462 085,60
KZ2C00003093	АТФВb11		-
KZ2C00003119	АТФВb13	20.02.2024	2 032 794 200
KZ2C00003127	АТФВb14	20.02.2024	1 055 945 500
KZ2C00003135	АТФВb15	20.03.2024	3 254 887 500
KZ2C00004059	АТФВb16		-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант)

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

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

На текущую дату, Эмитент, согласно данным официального сайта Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК), имеет лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций № 1.2.35/225/37, от 07.04.2021 г., следовательно, Эмитент соответствует пункту 2 статьи 15 Закона. Ковенанты, указанные в Законе, не распространяются на Эмитента.

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

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

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно - правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2023 г. на KASE не позднее 01.06.2024 г.	Срок предоставления – 10 мая 2024 года;
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2023 г. на KASE не позднее 30.06.2024 г.	Срок предоставления – 10 мая 2024 года;
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления промежуточной консолидированной финансовой отчетности на 31.03.2024 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 15 мая 2024 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	09 апреля 2024 г.	09 апреля 2024 г.
Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.	соблюдено	-	-

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций

В соответствии с пунктом 2, пп. 1 п. 6 Правил ПДО, Представителем проанализировано наличие обстоятельств, в том числе, заключения Эмитентом крупной сделки, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций.

Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

9. Финансовый анализ Эмитента

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 1 квартал 2024 года.

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

Активы и пассивы

По состоянию на 31.03.2024 года совокупные активы Эмитента выросли на 6,4% с начала текущего года и составили 3 354 316 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение за проверяемый период увеличился на 2,7% до 1 092 653 млн. тенге. и на конец отчетного периода составил 32,57% от активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента с начала 2024 года вырос на 1,1% и составил 995 137 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала года снизилась с 31,25% до 29,67%. Денежные

средства и их эквиваленты выросли на 25,6% и составили 887 369 млн. тенге, увеличив долю денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента с 22,4% до 26,5%.

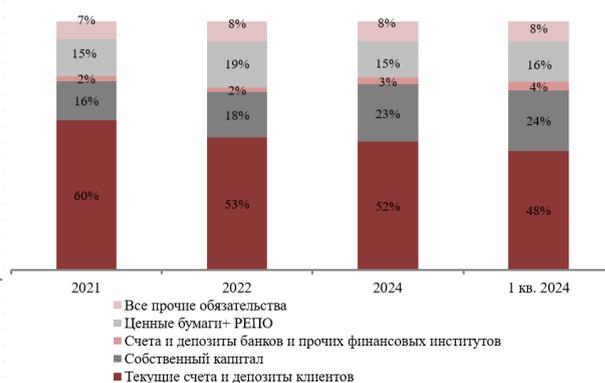
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2024 года выросли на 5,3% и составили 2 543 595 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 0,8% до 1 611 338 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 63,4%, снизившись с 67,2%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла в три раза и составила 130 055 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 1,8% до 5,1%.

Размер собственного капитала Эмитента за отчетный период вырос на 10,2% до 810 721 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



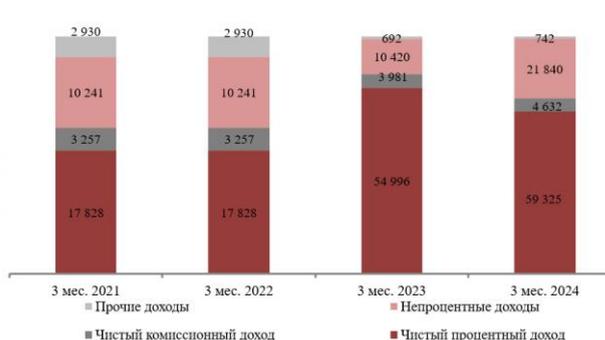
Источники фондирования



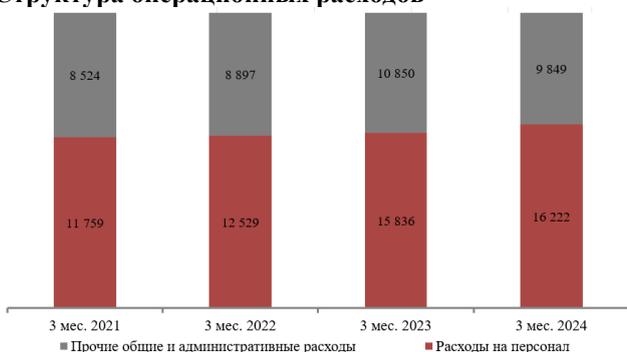
Кредиты и депозиты



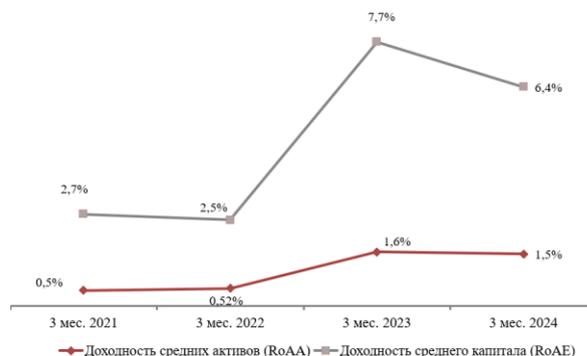
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

	31.12.2022г. (неаудировано)	31.03.2023г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	706 382	887 369
Производные финансовые активы	194	337
Средства в банках и прочих финансовых институтах	63 834	45 294
Торговые ценные бумаги	19 514	14 370
Инвестиционные ценные бумаги	965 270	980 767
Кредиты, выданные клиентам	1 064 206	1 092 653
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105 458	104 944
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 929	1 886
Активы по договорам страхования	2 948	5 295
Активы по договорам перестрахования	3 079	2 429
Основные средства и нематериальные активы	87 886	98 596
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 985	2 079
Инвестиционная собственность	42 861	44 334
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	110	110
Прочие активы	81 085	73 853
Всего активов	3 151 741	3 354 316
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	78 896	118 960
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	43 288	130 055
Производные финансовые обязательства	384	339
Текущие счета и депозиты клиентов	1 624 092	1 611 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 052	214 432
Субординированные долги	201 560	205 501
Обязательства перед ипотечной компанией	9 319	8 949
Обязательства по аренде	4 034	4 461
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	499	1 080
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	166 562	171 215
Обязательства по договорам страхования	36 747	39 900
Обязательства по договорам перестрахования	216	283
Прочие обязательства	37 375	37 082
Всего обязательств	2 416 024	2 543 595
Капитал		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	6 802	6 489
Резерв изменений справедливой стоимости	8 570	35 489
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(1 988)	(3 636)
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Нераспределенная прибыль	602 407	652 380
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	734 554	809 485
Неконтролирующие доли участия	1 163	1 236
Всего капитала	735 717	810 721
Всего обязательств и капитала	3 151 741	3 354 316

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За первый квартал 2024 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 13,8% и составили 102 094 млн. тенге. Рост процентных доходов произошел в основном за счет повышения процентных ставок по продуктам банка в национальной валюте, которое в свою очередь вызвано рыночной конъюнктурой. Процентные расходы в отчетном периоде составили 42 855 млн. тенге показав рост на 21,9%.

Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 8% и составил 59 325 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам в отчетном периоде составили 1 410 млн. тенге, а чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 8% и составил 57 915 млн. тенге.

Комиссионные доходы за первый квартал 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 12,1%, при этом комиссионные расходы выросли на 10,4%, а чистый комиссионный доход Эмитента увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16,4% и составил 4 632 млн. тенге.

Прочие операционные доходы Эмитента за первый квартал 2024 года выросли на 110% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 21 840 млн. тенге. Это обусловлено ростом прочих операционных доходов в три раза с 4 287 млн. тенге до 13 861 млн. тенге. Прочие операционные расходы за проверяемый период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 19,8% и составили 31 137 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента по итогам первого квартала 2024 года составила 49 733 млн. тенге, что на 33,4% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 3 месяца 2023 года (неаудировано)	За 3 месяца 2024 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	89 706	102 094
Прочие процентные доходы	461	86
Процентные расходы	(35 171)	(42 855)
Чистый процентный доход	54 996	59 325
Расходы по кредитным убыткам	(1 383)	(1 410)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	53 613	57 915
Комиссионные доходы	14 051	15 752
Комиссионные расходы	(10 070)	(11 120)
Чистый комиссионный доход	3 981	4 632
Выручка по договорам страхования	8 634	13 415
Расходы по договорам страхования	(7 184)	(11 468)
Чистые расходы по договорам перестрахования	(949)	(1 178)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	72	1
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	119	(28)
Итого страховой результат	692	742
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	929	4 287
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(494)	(199)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5 698	3 891
Прочие доходы	4 287	13 861
Прочие операционные доходы	10 420	21 840
Расходы на персонал	(15 836)	(16 222)
Прочие общие и административные расходы	(10 850)	(9 849)
Доходы/убытки от создания прочих резервов	797	1 420
Прочие расходы	(109)	(6 486)
Прочие операционные расходы	(25 998)	(31 137)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	42 708	53 992
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(5 433)	(4 259)
Прибыль за период	37 275	49 733
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	37 180	49 660
- Неконтролирующие доли участия	95	73
Прочий совокупный доход:		

<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 480	3 272
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(113)	(194)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	494	199
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	121	(1 648)
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>5 982</i>	<i>1 629</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 через прочий совокупный доход	1 975	23 642
Резерв переоценки основных средств	-	-
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>1 975</i>	<i>23 642</i>
Прочий совокупный убыток за период	7 957	25 271
Итого совокупный доход за период	45 232	75 004

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2024 г.	31.03.2024 г.
Ликвидные активы в % от активов	25,06	28,23
Займы клиентам/Активы	0,34	0,33
Средства клиентов/Обязательства	0,67	0,63
Займы клиентам/Средства клиентов	0,66	0,68
Собственный капитал/Активы	0,23	0,24
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	10,56	10,68
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	8,71	8,08
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,27	2,21
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	9,16	8,73
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	6,06	4,62
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,36	0,36
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,48	0,49
Коэф. покрытия ликвидности*	1,97	1,31
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,37	1,31
	31.03.2023 г.	31.03.2024 г.
Чистая процентная маржа, %*	7,28	9,62
Чистый процентный спред, %*	3,08	5,64
Доходность средних активов (RoAA), %	1,53	1,53
Доходность среднего капитала (RoAE), %	6,25	6,43
Чистый процентный доход/Доходы, %	78,47	68,55
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	5,68	5,35
Непроцентные доходы/Доходы, %	14,87	25,24

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 01.04.2024г.

		<i>тыс. тенге</i>
1	АКТИВЫ	3 065 086 870
1000	Деньги	47 513 226
1010	Аффинированные драгоценные металлы	30 113
1050	Корреспондентские счета	137 396 511
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	399 113 600
1250	Вклады, размещенные в других банках	170 364 876
1300	Займы, предоставленные другим банкам	2 192 240
1400	Требования к клиентам	987 848 257
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	543 399 921
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	15 302 833
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	170 644 374
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	321 903 961
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5 940 063
1550	Расчеты по платежам	594 395
1600	Запасы	34 476 357
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	771
1650	Основные средства и нематериальные активы	78 530 672
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	119 117 848
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	5 291 855
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 482 394
1830	Просроченные комиссионные доходы	383 464
1850	Прочие дебиторы	21 208 670
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	350 470
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 331 003 645
2010	Корреспондентские счета	77 430 688
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	6 782 306
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 579 779
2120	Срочные вклады	35 896 772
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 440 032 176
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	117 698 602
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	213 849 011
2400	Субординированные долги	201 624 226
2550	Расчеты по платежам	1 064 475
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10 569 339
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 684 661
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 934 983
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 976 948
2850	Прочие кредиторы	204 560 937
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	8 948 627
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 370 112
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	734 083 225
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	475 333 763
4	ДОХОДЫ	400 942 078
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	400 860
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	11 364 023
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	2 124 436

4300	Доходы по заемным операциям с другими банками, Правительством Республики Казахстан, местными исполнительными органами Республики Казахстан, национальным управляющим холдингом, специальным фондом развития частного предпринимательства, международными финансовыми организациями	34 053
4400	Доходы по операциям с клиентами	71 073 900
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 507 456
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	481 084
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	50 225
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	7 892 520
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	495 337
4500	Доходы по дилинговым операциям	9 214 071
4600	Комиссионные доходы	13 092 527
4700	Доходы от переоценки	214 601 388
4730	Доходы от переоценки	13 359
4850	Доходы от продажи	3 317 304
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	12 667 104
4900	Неустойка (штраф, пеня)	817 480
4920	Прочие доходы	761 008
4950	Доходы от восстановления резервов (проездов)	36 033 943
5	РАСХОДЫ	356 325 446
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам и (или) корректировкой стоимости займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	5 101
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	10 331
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и (или) связанные с корректировкой стоимости займов, полученных от других банков или предоставленных другим банкам	245 629
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	204 909
5200	Расходы по операциям с клиентами	43 545 775
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 606 950
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	6 314 225
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	6 780 026
5450	Расходы на формирование резервов (проездов)	36 093 411
5500	Расходы по дилинговым операциям	4 002 346
5600	Комиссионные расходы	9 398 667
5700	Расходы от переоценки	215 991 138
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	10 371 420
5730	Расходы от переоценки	17 417
5740	Общехозяйственные расходы	4 084 068
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 541 222
5780	Амортизационные отчисления	2 048 959
5850	Расходы от продажи	110 441
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9 657 444
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 874
5920	Прочие расходы	794 092
5999	Корпоративный подоходный налог	3 500 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 750 334 432
6000	Счета по аккредитивам	437 452
6050	Счета по гарантиям	4 135 889 797
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	481 464 084
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	356 656
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	132 186 442
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 750 334 432

6500	Счета по аккредитивам	437 452
6550	Счета по гарантиям	4 135 889 797
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	481 464 084
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	356 656
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей)	132 186 442
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	23 126 147 899
7100	Мемориальные счета – активы	5 150
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 123 506 837
7300	Мемориальные счета – прочие	21 870 642 825
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	32 916 191
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 281
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	4 812 708
7650	Капитал	-9 275 836
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	103 538 744

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

*Данные Национального банка РК

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

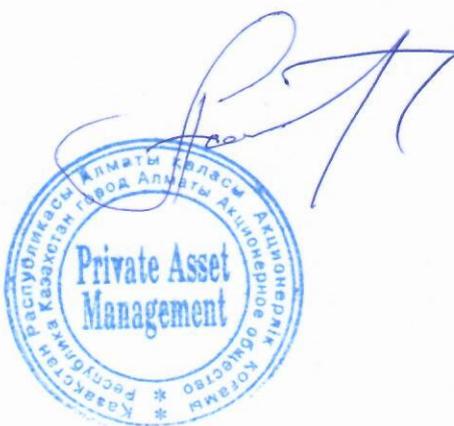
Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за первый квартал 2024 года. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 2,7%, который в свою очередь составил 32,6% от активов. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года сократилась с 31,3% от активов до 29,7% от активов.

Доходы Эмитента за первый квартал 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали рост. Прочие операционные доходы Эмитента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли в два раза, и это позволило увеличить прибыль Эмитента на 33,4% по итогам первого квартала 2024 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.04.2023 г. выполняет пруденциальные нормативы регулятора.

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

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



Иманбаев А. К.