Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 4 квартал 2023 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, 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 Jýsan Bank" с розничным брендом "Jýsan Bank" ("Жусан банк" в утвержденной казахской латинице).
18 марта 2021 года произошла перерегистрации юридического лица соответствии с которой АО "First Heartland Jýsan 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%

Количество объявленных простых акций, шт.	*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, 28.12.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 22 декабря 2023 года Аргинов Е.Е. избран заместителем Председателя Правления банка. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из пяти человек: Мангитов А.А., Туманова О.А., Джабаев А.Е., Шерматов Ш.Ж., Аргинов Е.Е. Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_221223_.pdf

/KASE, 27.12.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 25 декабря 2023 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00007235 (TSBNb37), вознаграждение выплачено в сумме 9 000 000 000 тенге.

/KASE, 20.12.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 15 декабря 2023 года Шерматов Ш.Ж. избран в состав Правления банка. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Мангитов А.А., Туманова О.А., Джабаев А.Е., Шерматов Ш.Ж.
Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_151223_.pdf

/KASE, 15.12.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что "внеочередное Общее собрание акционеров Банка, назначенное на 11 декабря 2023 года, а также повторное внеочередное Общее собрание акционеров Банка, назначенное на 12 декабря 2023 года, признаны несостоявшимися по причине отсутствия кворума".
Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_111223_.pdf

/KASE, 14.12.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 11 декабря 2023 года 21-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000 тенге.

/KASE, 04.12.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 01 декабря 2023 года внесены следующие изменения в состав Правления банка: - исключена Мерзлякова И.И.; - избран Джабаев А.Е. С учетом внесенных изменений Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из трех человек: Туманова О.А., Джабаев А.Е., Мангитов А.А.
Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_011223_.pdf

/KASE, 23.11.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 17 ноября 2023 года внесены следующие изменения в состав Правления банка: - исключен Хамидуллин А.Е.; - избрана Туманова О.А. С учетом внесенных изменений Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из трех человек: Туманова О.А., Мерзлякова И.И., Мангитов А.А.
Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_171123_.pdf

/KASE, 13.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что 11 декабря 2023 года в 11:00 часов начнется внеочередное общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня:
- об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров банка;
- об изменении состава Совета директоров банка.
Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена –
https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_101123.pdf

/KASE, 03.11.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE следующее: начало цитаты 01.11.2023 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) повысило долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в иностранной и национальной валютах до уровня "Ba3", а также базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до "b2". Прогноз по долгосрочным рейтингам сохранен на уровне "Позитивный". Краткосрочные рейтинги банка подтверждены. Одновременно, Moody's повысило рейтинги по национальной рейтинговой шкале (NSR): долгосрочный рейтинг по депозитам до "Baa2.kz" и долгосрочный рейтинг риска контрагента (CRR) до "A3.kz". Таким образом, по состоянию на 01.11.2023 года Банк имеет следующие рейтинги по шкале Moody's: - рейтинг по депозитам "Ba3/Позитивный/NP"; - рейтинг по депозитам по национальной шкале "Baa2.kz". конец цитаты
Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_rating_011123_.pdf

/KASE, 30.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 26 октября 2023 года седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004091 (TSBNb31), вознаграждение выплачено в сумме 100 000 000 тенге.

/KASE, 24.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 19 октября 2023 года пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004430 (TSBNb33), вознаграждение выплачено в сумме 120 920 413 тенге.

/KASE, 24.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 19 октября 2023 года седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004059 (ATFBb16), вознаграждение выплачено в сумме 100 000 000 тенге.

/KASE, 10.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 06 октября 2023 года девятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003135 (ATFBb15), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 887 500 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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.

<u>Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен</u>

Сведения о 1 выпуске выпущенного в переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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 переделах 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.

Сведения о 1 выпуске выпущенного в переделах 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 переделах четвертой облигационной программы 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 1 выпуске выпущенного в переделах 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 переделах 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 переделах 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		-
KZ2C00002061	TSBNb16	10.12.2023	225 000 000
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31	26.10.2023	100 000 000
KZ2C00004430	TSBNb33	19.10.2023	120 920 413
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37	15.12.2023	9 000 000 000
KZ2C00002509	ATFBb9		-
KZ2C00003143	ATFBb10		-
KZ2C00003093	ATFBb11		-
KZ2C00003119	ATFBb13		-
KZ2C00003127	ATFBb14		-
KZ2C00003135	ATFBb15	06.10.2023	3 254 887 500
KZ2C00004059	ATFBb16	19.10.2023	100 000 000

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.

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

Проспектами 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 - не наступил;
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 - не наступил;
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления промежуточной консолидированной финансовой отчетности на 30.09.2023 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 13 ноября 2023 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	11 января 2024 г.	11 января 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 4 квартал 2023 года будет проведен на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2023 год.

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 01.01.2024г.

тыс. тенге

1	АКТИВЫ	2 869 282 945
1000	Деньги	64 839 744
1010	Аффинированные драгоценные металлы	25 466
1050	Корреспондентские счета	80 410 635
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	267 275 200
1250	Вклады, размещенные в других банках	145 562 958
1400	Требования к клиентам	946 643 568
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	642 121 810
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	12 138 642
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	171 317 751
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	229 893 983
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	13 233 769
1550	Расчеты по платежам	511 816
1600	Запасы	26 449 670
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 906 194
1650	Основные средства и нематериальные активы	66 446 781
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	127 756 172
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	5 635 697
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 464 069
1830	Просроченные комиссионные доходы	369 922
1850	Прочие дебиторы	60 069 077
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	210 023
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 205 462 155
2010	Корреспондентские счета	49 021 330
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	6 605 078
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 511 379
2120	Срочные вклады	24 128 287
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 441 107 288
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	28 993 099
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	209 943 609
2400	Субординированные долги	198 842 009
2550	Расчеты по платежам	702 621
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12 080 312
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 522 892
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 755 237
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 463 190
2850	Прочие кредиторы	214 451 668
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	9 319 103

2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	15 050
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	663 820 790
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	686 279
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	405 071 329
4	ДОХОДЫ	1 935 257 148
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 325 113
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	17 998 818
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 239
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	6 359 969
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	106 331
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	263 811 137
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111 629 438
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 298 301
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	271 132
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 911 400
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	853 617
4500	Доходы по дилинговым операциям	51 979 263
4600	Комиссионные доходы	53 924 959
4700	Доходы от переоценки	1 153 794 536
4730	Доходы от переоценки	326 160
4850	Доходы от продажи	9 336 998
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	47 341 744
4900	Неустойка (штраф, пеня)	37 592 549
4920	Прочие доходы	7 403 329
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	158 982 115
5	РАСХОДЫ	1 794 488 408
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан	20 405
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	42 503
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осущ-х отдельные виды банковских операций	918 336
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 751 333
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	124 172 273
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	4 357 878
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	26 059 323
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	26 889 737
5450	Ассигнования на обеспечение	260 052 253
5500	Расходы по дилинговым операциям	31 888 675
5600	Комиссионные расходы	36 932 934
5700	Расходы от переоценки	1 144 394 731
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	40 549 420
5730	Расходы от переоценки	334 571
5740	Общехозяйственные расходы	24 755 911
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	6 844 879
5780	Амортизационные отчисления	7 737 216
5850	Расходы от продажи	3 545 868

5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	46 186 301
5900	Неустойка (штраф, пеня)	36 214
5920	Прочие расходы	5 418 009
5999	Корпоративный подоходный налог	1 599 637
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 733 966 653
6000	Счета по аккредитивам	307 127
6050	Счета по гарантиям	4 221 020 194
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	377 968 552
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	282 255
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	134 388 525
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 733 966 653
6500	Счета по аккредитивам	307 127
6550	Счета по гарантиям	4 221 020 194
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	377 968 552
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	282 255
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей)	134 388 525
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	23 011 158 817
7100	Мемориальные счета – активы	5 358
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 156 870 130
7300	Мемориальные счета – прочие	21 751 661 752
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	17 799 256
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 325
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	89 284 124

Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ
**Данные Национального банка РК*

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

В соответствие с данными Национального Банка Республики Казахстан Эмитент выполняет пруденциальные нормативы регулятора, и по состоянию на 01.01.2024 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 г. № 88 "Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Правил передачи банкротным управляющим выделенных активов в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании", Представитель держателей облигаций на основе аудированной финансовой отчетности проводит ежегодный анализ финансового состояния эмитента, в связи с чем выполнение функций представителя держателей облигаций, касательно проведения анализа финансового состояния Эмитента будет осуществлено после получения соответствующей финансовой отчётности.

Председатель Правления
АО «Private Asset Management» **Иманбаев А. К.**