



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 2 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». В период с 06 февраля 2019 года по 01 апреля 2019 года 99,5 % акций банка были 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 перерегистрации юридического лица, в 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, 24.06.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что 22 июля 2024 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 определении аудиторской организации по оказанию услуг аудита отдельной и консолидированной финансовой отчетности банка на 2024 год.

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_200624_1.pdf

/KASE, 11.06.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 06 июня 2024 года 22-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000,00 тенге.

/KASE, 10.05.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением общего собрания акционеров от 06 мая 2024 года внесены следующие изменения в состав Совета директоров банка: - исключен Жамалов С.Е.; - избрана Джарболова С.Ш. С учетом внесенных изменений Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Есенов Г.Ш., Азбеков Ж.К., Кожаметов К.Б., Джарболова С.Ш.

Данная информация размещена – https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_060

/KASE, 10.05.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 06 мая 2024 года. Акционеры, в том числе, приняли следующие решения: - утвердить отдельную и консолидированную финансовую отчетность банка за 2023 год с аудиторским отчетом независимого аудитора; - утвердить следующий порядок распределения чистого дохода банка за 2023 год: - дивиденды по простым акциям банка не начислять и не выплачивать; - чистый доход банка за 2023 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход. Всего на общем собрании были приняты решения по девяти вопросам повестки дня.

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_special_shareholders_meeting_results_060524_13813.pdf

/KASE, 10.04.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), предоставило KASE пресс-релиз от 09 апреля 2024 года, в котором сообщается следующее: начало цитаты "АО "First Heartland Jusan Bank" (Jusan Bank) 9 апреля досрочно выкупило у АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" выпуск субординированных облигаций на 100 млрд тенге. Таким образом, банк произвел добровольный досрочный возврат полученной ранее государственной помощи. "С момента возврата Jusan Bank в казахстанскую юрисдикцию в середине 2023 года в банке проведена большая работа по совершенствованию бизнес-процессов, оптимизации расходов, повышению эффективности и прибыльности бизнеса. Весь этот комплекс работ позволил банку как финансово устойчивому и социально-ответственному казахстанскому институту, надежному партнеру государства осуществить досрочный возврат части государственной помощи", – прокомментировал принятое решение председатель Совета директоров Jusan Bank Галимжан Есенов. " конец цитаты

Полная версия пресс-релиза размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_090424_1.pdf

/KASE, 09.04.24/ – Казахстанская фондовая биржа (KASE) сообщает о том, что с 09 апреля 2024 года на KASE приостановлены торги облигациями KZ2C00007235 (основная площадка KASE, категория "облигации", TSBN37) АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы). Торги приостановлены в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 11-2 внутреннего документа KASE "Правила осуществления биржевой деятельности" в связи с проведением с 09 апреля 2024 года досрочного выкупа указанных облигаций.

/KASE, 09.04.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE следующее: начало цитаты "04.04.2024 г. Совет директоров Банка принял решение о досрочном выкупе облигаций ISIN KZ2C00007235 по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения, рассчитанного на дату выкупа облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей облигации. Предполагаемая дата выкупа 09.04.2024 г., количество выкупаемых облигаций 100 000 000 штук, цель выкупа облигаций – возврат государственной поддержки, полученной Банком. " конец цитаты

Данная информация размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_other_accidents_040424_.pdf

/KASE, 03.04.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), предоставило KASE извещение, в котором сообщается следующее: начало цитаты АО "Jusan Bank" извещает акционеров АО "Jusan Bank" о проведении "06" мая 2024 года в 11 часов 00 минут времени города Алматы годового Общего собрания акционеров АО "Jusan Bank" по адресу: A26F8T9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, конференц-зал "Балхаш". Вышеуказанное собрание созывается по инициативе Совета директоров АО "Jusan Bank" и проводится в соответствии с пунктом 1, подпунктом 3) пункта 3 статьи 37 и подпунктом 2) пункта 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах". Повестка дня годового Общего собрания акционеров сформирована Советом директоров АО "Jusan Bank" и содержит следующие вопросы: "1. Об утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров АО "Jusan Bank". 2. Об утверждении отдельной и консолидированной финансовой отчетности АО "Jusan Bank" за 2023 год, с аудиторским отчетом независимого аудитора. 3. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО "Jusan Bank" за истекший финансовый 2023 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО "Jusan Bank". 4. О рассмотрении информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа АО "Jusan Bank" за 2023 год. 5. О рассмотрении информации об обращениях акционеров на действия АО "Jusan Bank" и его должностных лиц и итогах их рассмотрения за 2023 год. 6. Об утверждении Изменений и дополнений № 1 в Устав Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank", утвержденный внеочередным Общим собранием акционеров АО "Jusan Bank" 12.12.2022 года. 7. Об утверждении Кодекса корпоративного управления Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank" в новой редакции и о признании утратившими силу Кодекса корпоративного управления Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank", утвержденного Единственным акционером АО "Jusan Bank" (Протокол № 170420/А от 17.04.2020 года), и порядка предоставления акционерам информации о деятельности АО "Jusan Bank", утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank" 27.04.2023 года. 8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО "Jusan Bank" в новой редакции и признании утратившим силу Положения о Совете директоров Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank", утвержденного Единственным акционером АО "Jusan Bank" (Протокол № 040920/А от 04.09.2020 года). 9. Об изменении состава Совета директоров АО "Jusan Bank".". конец цитаты

Полная версия извещения на казахском и русском языках опубликована –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_030424_1.pdf

/KASE, 02.04.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 02 апреля 2024 года Джумадилаева Г.Д. избрана Председателем Правления банка. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из пяти человек: Джумадилаева Г.Д., 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_020424_.pdf

/KASE, 01.04.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 28 марта 2024 года исполняющей обязанности Председателя Правления банка назначена Туманова О.А. 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_280324_.pdf

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, штук	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 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 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		-
KZ2C00002061	TSBNb16	06.06.2024	225 000 000
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00003143	ATFBb10		-
KZ2C00003119	ATFBb13		-
KZ2C00003127	ATFBb14		-
KZ2C00003135	ATFBb15		-
KZ2C00004059	ATFBb16		-

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант)

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

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

На текущую дату, Эмитент, согласно данным официального сайта Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК), имеет лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций № 1.2.35/225/37, 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 – 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 30.06.2024 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 14 августа 2024 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	10 июля 2024 г.	10 июля 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 2 квартал 2024 года.

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

Активы и пассивы

По состоянию на 30.06.2024 года совокупные активы Эмитента выросли на 9,3% с начала текущего года и составили 3 446 173 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение с начала 2024 года увеличился на 8,3% до 1 152 124 млн. тенге. и на конец отчетного периода составил 33,43% от активов. Портфель ценных бумаг Эмитента с начала 2024 года сократился на 5,2% и составил 933 584 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала года снизилась с 31,2% до 27,1%. Денежные средства и их эквиваленты выросли на 33,4% и составили 942 606 млн. тенге, увеличив долю денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента с 22,4% до 27,4%.

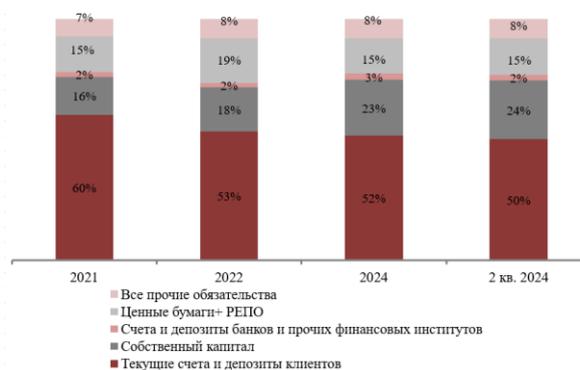
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2024 года выросли на 8% и составили 2 609 687 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов выросли на 6,6% до 1 730 936 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 66,3%, снизившись с 67,2%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла в четыре раза и составила 183 532 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 1,8% до 7%.

Размер собственного капитала Эмитента с начала 2024 года вырос на 13,7% и составил 836 486 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



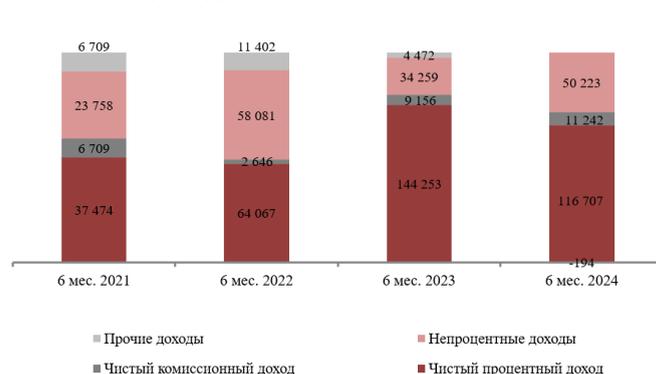
Источники фондирования



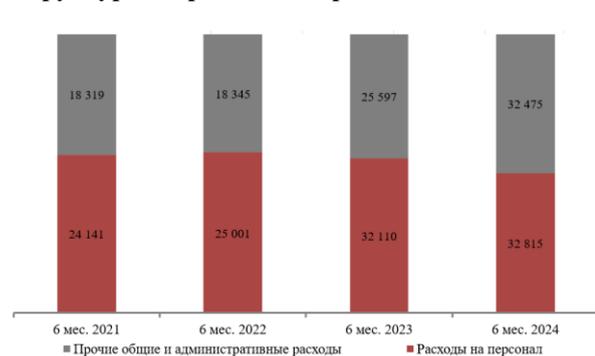
Кредиты и депозиты



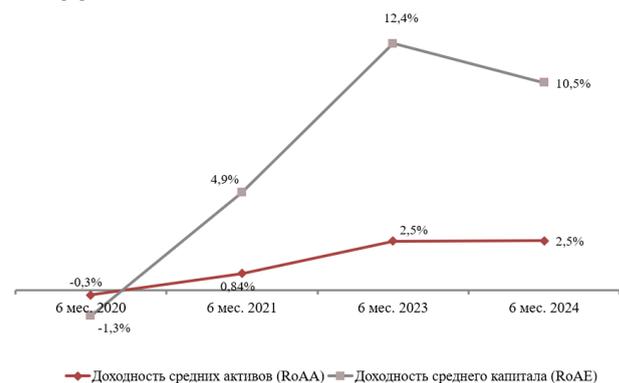
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

	31.12.2023г. (аудировано)	30.06.2023г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	706 382	942 606
Производные финансовые активы	194	1 112
Средства в банках и прочих финансовых институтах	63 834	72 608
Торговые ценные бумаги	19 514	8 621
Инвестиционные ценные бумаги	965 270	924 963
Кредиты, выданные клиентам	1 064 206	1 152 124
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105 458	109 889
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 929	1 655
Активы по договорам страхования	2 948	3 396
Активы по договорам перестрахования	3 079	3 116
Основные средства и нематериальные активы	87 886	97 866
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 985	1 399
Инвестиционная собственность	42 861	44 319
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	110	104
Прочие активы	81 085	82 395
Всего активов	3 151 741	3 446 173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	78 896	81 425
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	43 288	183 532
Производные финансовые обязательства	384	724
Текущие счета и депозиты клиентов	1 624 092	1 730 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 052	220 744
Субординированные долги	201 560	113 804
Обязательства перед ипотечной компанией	9 319	8 633
Обязательства по аренде	4 034	4 454

Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	499	1 070
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	166 562	172 753
Обязательства по договорам страхования	36 747	39 870
Обязательства по договорам перестрахования	216	407
Прочие обязательства	37 375	51 335
Всего обязательств	2 416 024	2 609 687
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	6 482
Резерв изменений справедливой стоимости	8 570	21 827
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(1 988)	3 368
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Нераспределенная прибыль	602 407	684 816
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	734 554	835 256
Неконтролирующие доли участия	1 163	1 230
Всего капитала	735 717	836 486
Всего обязательств и капитала	3 151 741	3 446 173

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

С начала 2024 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) сократились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,8% и составили 209 672 млн. тенге. Снижение процентных доходов произошло в основном за счет снижения процентных ставок по продуктам банка в национальной валюте, которое в свою очередь вызвано рыночной конъюнктурой. Процентные расходы в отчетном периоде составили 93 173 млн. тенге показав рост на 32,3%. Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократился на 19,2% и составил 116 707 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам с начала 2024 года составили 10 400 млн. тенге, а чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 0,4% и составил 106 307 млн. тенге.

Комиссионные доходы с начала 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 7,5%, при этом комиссионные расходы выросли на 0,6%, а чистый комиссионный доход Эмитента увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 22,8% и составил 11 242 млн. тенге.

Прочие операционные доходы Эмитента с начала 2024 года выросли на 46,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 50 223 млн. тенге. Это обусловлено ростом прочих операционных доходов на 38,4% с 18 401 млн. тенге до 25 464 млн. тенге. Прочие операционные расходы с начала 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 16,8% и составили 78 707 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента по состоянию на 30.06.2024 года составила 82 259 млн. тенге, что на 7,7% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

	млн. тенге. За 6 месяца 2023 года (неаудировано)	млн. тенге. За 6 месяца 2024 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	213 572	209 672
Прочие процентные доходы	1 098	208
Процентные расходы	(70 417)	(93 173)
Чистый процентный доход	144 253	116 707
Расходы по кредитным убыткам	(38 382)	(10 400)
Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам	105 871	106 307
Комиссионные доходы	29 541	31 747
Комиссионные расходы	(20 385)	(20 505)
Чистый комиссионный доход	9 156	11 242
Выручка по договорам страхования	20 062	20 908
Расходы по договорам страхования	(13 463)	(19 989)
Чистые расходы по договорам перестрахования	(1 285)	(719)

Чистые финансовые расходы по договорам страхования	(842)	(367)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	-	(27)
Итого страховой результат	4 472	(194)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 084	5 734
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(386)	613
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	14 160	18 412
Прочие доходы	18 401	25 464
Прочие операционные доходы	34 259	50 223
Расходы на персонал	(32 110)	(32 815)
Прочие общие и административные расходы	(25 597)	(32 475)
Доходы/убытки от создания прочих резервов	508	(747)
Прочие расходы	(10 189)	(12 670)
Прочие операционные расходы	(67 388)	(78 707)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	86 370	88 871
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(9 960)	(6 612)
Прибыль за период	76 410	82 259
Прибыль, приходящаяся на:		
- Акционеров Банка	76 173	82 089
- Неконтролирующие доли участия	237	170
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	5 913	(9 516)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(99)	626
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386	(613)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	(2 488)	5 356
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>3 712</i>	<i>(4 147)</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	3 219	22 760
Резерв переоценки основных средств		
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<i>3 219</i>	<i>22 760</i>
Прочий совокупный убыток за период	6 931	18 613
Итого совокупный доход за период	83 341	100 872

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2024 г.	30.06.2024 г.
Ликвидные активы в % от активов	25,06	29,71
Займы клиентам/Активы	0,34	0,33
Средства клиентов/Обязательства	0,67	0,66
Займы клиентам/Средства клиентов	0,66	0,67
Собственный капитал/Активы	0,23	0,24
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	10,56	10,50
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	8,71	7,82
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,27	2,08
Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	9,16	8,68
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	6,06	4,19
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,36	0,34
Коэф.достаточности собственного капитала (к2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,48	0,45
Коэф. покрытия ликвидности*	1,97	2,63
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,37	1,39
	30.06.2023 г.	30.06.2024 г.
Чистая процентная маржа, %*	9,02	8,15
Чистый процентный спред, %*	5,19	4,19
Доходность средних активов (RoAA), %	2,48	2,49
Доходность среднего капитала (RoAE), %	12,43	10,46
Чистый процентный доход/Доходы, %	75,08	65,57
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	4,77	6,32
Непроцентные доходы/Доходы, %	17,83	28,22

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 01.07.2024г.

тыс. тенге

1	АКТИВЫ	3 117 449 566
1000	Деньги	53 346 605
1010	Аффинированные драгоценные металлы	26 104
1050	Корреспондентские счета	68 553 887
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	415 429 200
1250	Вклады, размещенные в других банках	178 948 154
1300	Займы, предоставленные другим банкам	19 940 329
1400	Требования к клиентам	1 018 982 840
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	503 061 506
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	115 410 522
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	169 498 510
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	291 636 023
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	3 663 055
1550	Расчеты по платежам	14 307 804
1600	Запасы	34 899 628
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	771
1650	Основные средства и нематериальные активы	77 020 106
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	122 745 419
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 493 379
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 570 127
1830	Просроченные комиссионные доходы	426 283
1850	Прочие дебиторы	18 409 169
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	3 080 144
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 378 344 411
2010	Корреспондентские счета	46 406 124
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	6 964 338

2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 532 385
2120	Срочные вклады	29 788 087
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 533 725 502
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	170 067 449
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	217 835 884
2400	Субординированные долги	110 821 509
2550	Расчеты по платежам	14 089 920
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12 669 134
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 105 077
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	2 297 402
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 336 163
2850	Прочие кредиторы	213 000 799
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	8 633 289
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	4 071 349
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	739 105 155
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	-1 813 721
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	482 855 694
4	ДОХОДЫ	910 942 673
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	706 553
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	26 343 026
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	4 414 241
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	386 470
4400	Доходы по операциям с клиентами	137 757 544
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 923 618
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	906 292
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	3 762 885
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	15 576 484
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	701 936
4500	Доходы по дилинговым операциям	24 498 185
4600	Комиссионные доходы	26 176 452
4700	Доходы от переоценки	535 008 121
4730	Доходы от переоценки	74 079
4850	Доходы от продажи	3 649 722
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22 271 906
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 606 265
4920	Прочие доходы	1 120 397
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	74 058 497
5	РАСХОДЫ	840 051 144
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	10 203
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	20 414
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	497 948
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	624 093
5200	Расходы по операциям с клиентами	80 093 406
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	5 839 077
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	12 898 889
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	17 925 119

5450	Расходы на формирование резервов (провизий)	84 061 340
5500	Расходы по дилинговым операциям	12 901 273
5600	Комиссионные расходы	16 706 637
5700	Расходы от переоценки	532 418 110
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	21 100 024
5730	Расходы от переоценки	66 054
5740	Общехозяйственные расходы	8 622 913
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	3 333 482
5780	Амортизационные отчисления	4 057 910
5850	Расходы от продажи	195 919
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	19 747 189
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2 467
5920	Прочие расходы	13 328 678
5999	Корпоративный подоходный налог	5 600 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 655 707 069
6000	Счета по аккредитивам	887 241
6050	Счета по гарантиям	4 134 797 616
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	318 271 666
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	374 039
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	201 376 507
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 655 707 069
6500	Счета по аккредитивам	887 241
6550	Счета по гарантиям	4 134 797 616
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	318 271 666
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	374 039
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей)	201 376 507
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	23 712 653 894
7100	Мемориальные счета – активы	5 379
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 090 205 069
7300	Мемориальные счета – прочие	22 476 987 304
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	37 373 046
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	1 271
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	112 544 954

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

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за второй квартал 2024 года. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 8,3%, который в свою очередь составил 33,4% от активов. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года сократилась с 31,2% от активов до 27,1% от активов.

Доходы Эмитента с начала 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали рост. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый комиссионный доход Эмитента вырос на 23%, прочие операционные доходы Эмитента выросли на 47%, эти доходы позволили увеличить прибыль Эмитента на 7,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.07.2024 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.