



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»  
за 3 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, 18.09.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 16 сентября 2024 года Кожаметов К.Б. избран председателем Совета директоров банка. С учетом внесенного изменения Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Кожаметов К.Б., Азбеков Ж.К., Джарболлова С.Ш., Джумадилаева Г.Д.

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_160924\\_27019.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_160924_27019.pdf)

**/KASE, 18.09.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что решением общего собрания акционеров от 16 сентября 2024 года внесены следующие изменения в состав Совета директоров банка: - исключен Есенов Г.Ш.; - избрана Джумадилаева Г.Д. С учетом внесенных изменений Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Кожаметов К.Б., Азбеков Ж.К., Джарболлова С.Ш., Джумадилаева Г.Д.

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_160924\\_27017.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_160924_27017.pdf)

**/KASE, 17.09.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 17 сентября 2024 года 11-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003135 (основная площадка KASE, категория "облигации", АТФВb15), вознаграждение выплачено в сумме 3 254 887 500,00 тенге.

**/KASE, 16.09.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE следующее: начало цитаты 12.09.2024г. рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтвердило АО "First Heartland Jusan Bank" долгосрочные рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "Ba3", а также базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA на уровне "b1". Прогноз по долгосрочным рейтингам сохранен на уровне "Позитивный". Краткосрочные рейтинги банка подтверждены. Одновременно, агентство Moody's пересмотрело рейтинги по национальной рейтинговой шкале (NSR): долгосрочный рейтинг по депозитам до уровня "Ba1.kz" и долгосрочный рейтинг риска контрагента CRR до уровня "Baa2.kz". Таким образом, по состоянию на 13.09.2024г. АО "First Heartland Jusan Bank" имеет следующие рейтинги по шкале Moody's: - рейтинг по депозитам "Ba3/Позитивный/NP"; - рейтинг по депозитам по национальной шкале "Ba1.kz". конец цитаты

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_rating\\_120924\\_24.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_rating_120924_24.pdf)

**/KASE, 27.08.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 27 августа 2024 года:

- девятнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003127 (АТФВb14), вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500 тенге;
- девятнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003119 (АТФВb13), вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200 тенге;
- девятнадцатого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003143 (АТФВb10), вознаграждение выплачено в сумме 977 462 085,60 тенге.

**/KASE, 16.08.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что 16 сентября 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 изменении состава Совета директоров банка.

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_relizs\\_160824\\_1.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_relizs_160824_1.pdf)

**/KASE, 17.07.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE следующее: начало цитаты 12.07.2024г. рейтинговое агентство Moody's Ratings (Moody's) подтвердило долгосрочные рейтинги по депозитам в иностранной и национальной валютах АО "First Heartland Jusan Bank" на уровне "Ba3", а также повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до "b1". Прогноз по долгосрочным рейтингам сохранен на уровне "Позитивный". Краткосрочные рейтинги банка подтверждены. Одновременно с этим, агентство Moody's подтвердило рейтинги по национальной рейтинговой шкале (NSR): долгосрочный рейтинг по депозитам на уровне "Baa2.kz" и долгосрочный рейтинг риска контрагента CRR на уровне "A3.kz". Таким образом, по состоянию на 15.07.2024г. АО "First Heartland Jusan Bank" имеет следующие рейтинги 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\\_120724\\_24.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_rating_120724_24.pdf)

**/KASE, 16.07.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 15 июля 2024 года 34-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ000A0T9AL7 (TSBNb7), вознаграждение выплачено в сумме 130 575 000 тенге.

**/KASE, 15.07.24/** – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 09 июля 2024 года внесены следующие изменения в состав Правления банка: - исключена Туманова О.А.; - избран Ахметов Е.Е. С учетом внесенных изменений Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из пяти человек: Джумадилаева Г.Д., Джабаев А.Е., Шерматов Ш.Ж., Аргинов Е.Е., Ахметов Е.Е.

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_090724\\_20505.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_090724_20505.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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb16</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb27</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb28</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb29</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb30</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb31</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb7</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb33</b>
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***

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb34</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb35</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb36</b>
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**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNb37</b>
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	15.07.2024	130 575 000
KZ2C00002061	TSBNb16		-
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00003143	АТФВb10	27.08.2024	977 462 200
KZ2C00003119	АТФВb13	27.08.2024	2 032 794 200
KZ2C00003127	АТФВb14	27.08.2024	1 055 945 500
KZ2C00003135	АТФВb15	17.09.2024	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.

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 30.09.2024 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 14 ноября 2024 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	09 октября 2024 г.	09 октября 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 3 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 30.09.2024 года совокупные активы Эмитента выросли на 14,5% с начала текущего года и составили 3 609 046 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение с начала 2024 года увеличился на 12,6% до 1 198 130 млн. тенге. и на конец отчетного периода составил 33,2% от совокупных активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента с начала 2024 года вырос на 14% и составил 1 123 109 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента с начала года снизилась не значительно и составила 31,1%. Денежные средства и их эквиваленты выросли на 24,3% и составили 878 317 млн. тенге, увеличив долю денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента с 22,4% до 24,3%.

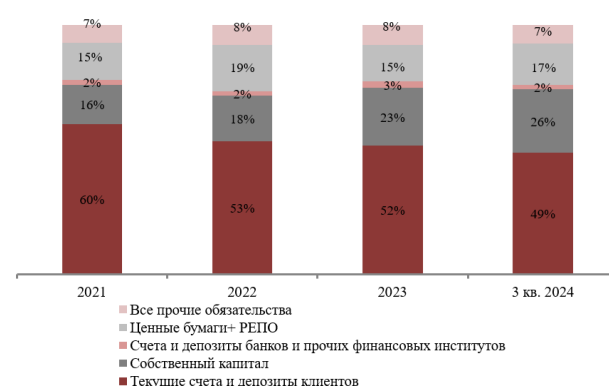
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2024 года выросли на 11,3% и составили 2 688 082 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов выросли на 8,2% до 1 757 667 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 65,4%, снизившись с 67,2%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла в шесть раз и составила 260 977 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 1,8% до 9,7%.

Размер собственного капитала Эмитента с начала 2024 года вырос на 25,2% и составил 919 594 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли и увеличения резервов изменений справедливой стоимости.

### Структура активов



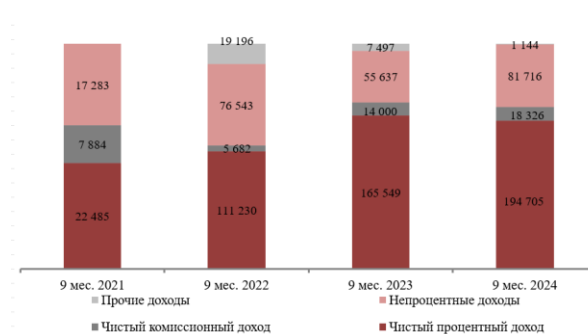
### Источники фондирования



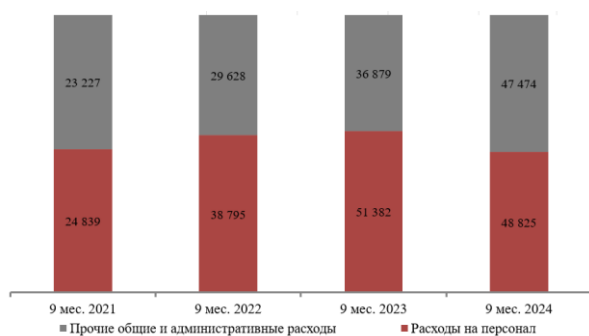
### Кредиты и депозиты



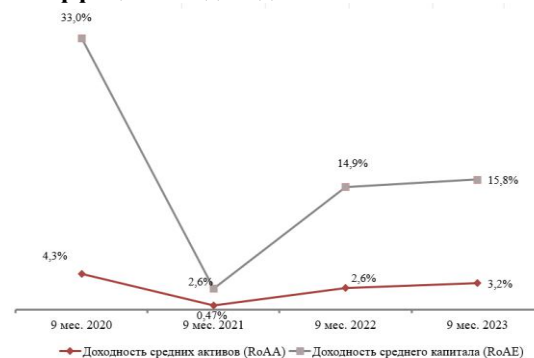
### Источники доходов



### Структура операционных расходов



### Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

### Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

	31.12.2023г. (аудировано)	30.09.2023г. (неаудировано)
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	706 382	878 317
Производные финансовые активы	194	20
Средства в банках и прочих финансовых институтах	63 834	58 234
Торговые ценные бумаги	19 514	7 717
Инвестиционные ценные бумаги	965 270	1 115 392
Кредиты, выданные клиентам	1 064 206	1 198 130
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105 458	114 255

Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 929	1 549
Активы по договорам страхования	2 948	-
Активы по договорам перестрахования	3 079	4 871
Основные средства и нематериальные активы	87 886	97 245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 985	5 366
Инвестиционная собственность	42 861	43 982
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	110	125
Прочие активы	81 085	83 843
<b>Всего активов</b>	<b>3 151 741</b>	<b>3 609 046</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	78 896	63 267
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	43 288	260 977
Производные финансовые обязательства	384	262
Текущие счета и депозиты клиентов	1 624 092	1 757 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 052	222 877
Субординированные долги	201 560	114 674
Обязательства перед ипотечной компанией	9 319	8 228
Обязательства по аренде	4 034	4 259
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	499	3 498
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	166 562	171 829
Обязательства по договорам страхования	36 747	37 357
Обязательства по договорам перестрахования	216	465
Прочие обязательства	37 375	42 722
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 416 024</b>	<b>2 688 082</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	764	764
Резерв по переоценке основных средств	6 802	6 147
Резерв изменений справедливой стоимости	8 570	40 150
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(1 988)	7 478
Резерв по обратному приобретению	(137 564)	(137 564)
Нераспределенная прибыль	602 407	747 056
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>	<b>734 554</b>	<b>919 594</b>
Неконтролирующие доли участия	1 163	1 370
<b>Всего капитала</b>	<b>735 717</b>	<b>920 964</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>3 151 741</b>	<b>3 609 046</b>

Источник: данные Эмитента

### Прибыли и убытки

С начала 2024 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 24,5% и составили 337 099 млн. тенге. Рост процентных доходов произошло в основном за счет роста процентных активов. Процентные расходы в отчетном периоде составили 142 695 млн. тенге показав рост на 33,7%. Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 17,7% и составил 170 849 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам с начала 2024 года составили 23 856 млн. тенге, а чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 17,7% и составил 170 849 млн. тенге.

Комиссионные доходы с начала 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 6,3%, при этом комиссионные расходы сократились на 4,5%, а чистый комиссионный доход Эмитента увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 30,9% и составил 18 326 млн. тенге.

Прочие операционные доходы Эмитента с начала 2024 года выросли на 46,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 81 716 млн. тенге. Прочие операционные расходы с начала 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократились на 9,2% и составили 116 055 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента по состоянию на 30.09.2024 года составила 144 304 млн. тенге, что на 41,7% выше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 9 месяцев 2023 года (неаудировано)	За 9 месяцев 2024 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	270 719	337 099
Прочие процентные доходы	1 557	301
Процентные расходы	(106 727)	(142 695)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>165 549</b>	<b>194 705</b>
Расходы по кредитным убыткам	(20 357)	(23 856)
<b>Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам</b>	<b>145 192</b>	<b>170 849</b>
Комиссионные доходы	45 738	48 632
Комиссионные расходы	(31 738)	(30 306)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>14 000</b>	<b>18 326</b>
Выручка по договорам страхования	26 719	22 325
Расходы по договорам страхования	(16 540)	(21 327)
Чистые расходы по договорам перестрахования	(1 604)	608
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	-	(219)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	(1 078)	(243)
<b>Итого страховой результат</b>	<b>7 497</b>	<b>1 144</b>
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 694	8 055
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	402	1 014
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	26 689	37 441
Прочие доходы	26 852	35 206
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>55 637</b>	<b>81 716</b>
Расходы на персонал	(51 382)	(48 825)
Прочие общие и административные расходы	(36 879)	(47 474)
Доходы/убытки от создания прочих резервов	(2 206)	(2 404)
Прочие расходы	(15 734)	(17 352)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(106 201)</b>	<b>(116 055)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>116 125</b>	<b>155 980</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(14 253)	(11 676)
<b>Прибыль за период</b>	<b>101 872</b>	<b>144 304</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>		
- Акционеров Банка	101 549	143 994
- Неконтролирующие доли участия	323	310
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<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	3 367	2 910
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	854	1 309
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(402)	(1 014)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний	(211)	9 466
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>3 608</i>	<i>12 671</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	4 657	28 375
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	4 657	28 375
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>	<b>8 265</b>	<b>41 046</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>110 137</b>	<b>185 350</b>

Источник: данные Эмитента

#### Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2024 г.	30.09.2024 г.
Ликвидные активы в % от активов	25,06	26,16
Займы клиентам/Активы	0,34	0,33
Средства клиентов/Обязательства	0,67	0,65
Займы клиентам/Средства клиентов	0,66	0,68
Собственный капитал/Активы	0,23	0,26
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	10,56	11,92
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	8,71	8,03
Коэф.текущей ликвидности (к4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,27	2,09
Коэф.срочной ликвидности (к4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	9,16	7,05
Коэф.срочной ликвидности (к4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	6,06	2,71
Коэф.достаточности собственного капитала (к1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,36	0,36
Коэф.достаточности собственного капитала (к2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,48	0,46
Коэф. покрытия ликвидности*	1,97	2,09
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,37	1,34
	30.09.2023 г.	30.09.2024 г.
Чистая процентная маржа, %*	9,54	8,15
Чистый процентный спред, %*	5,80	4,19
Доходность средних активов (RoAA), %	3,32	4,27
Доходность среднего капитала (RoAE), %	16,24	17,42
Чистый процентный доход/Доходы, %	68,22	65,80
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	5,77	6,19
Непроцентные доходы/Доходы, %	22,93	27,62

#### 10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 01.10.2024г.

		тыс. тенге
1	АКТИВЫ	3 297 506 220
1000	Деньги	61 105 114
1010	Аффинированные драгоценные металлы	13 937
1050	Корреспондентские счета	57 845 910
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	450 000 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	113 041 594
1300	Займы, предоставленные другим банкам	7 586 403
1400	Требования к клиентам	1 053 361 116
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	618 972 699
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	53 300 138
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	161 900 457
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	378 790 397
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6 275 478
1550	Расчеты по платежам	67 856 855
1600	Запасы	31 933 207

1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 000 000
1650	Основные средства и нематериальные активы	74 934 336
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	118 454 540
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	4 881 611
1810	Начисленные комиссионные доходы	3 539 618
1830	Просроченные комиссионные доходы	45 455
1850	Прочие дебиторы	27 088 852
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	2 578 503
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	2 492 146 669
2010	Корреспондентские счета	33 877 691
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	7 151 477
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 265 460
2120	Срочные вклады	25 491 579
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 520 655 498
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	254 584 221
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	222 007 001
2400	Субординированные долги	113 024 723
2550	Расчеты по платежам	66 436 983
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7 902 274
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 785 579
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	2 779 789
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 479 253
2850	Прочие кредиторы	218 940 160
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	8 227 723
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	4 537 256
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	805 359 551
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	-1 813 721
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	549 110 090
4	<b>ДОХОДЫ</b>	1 562 383 494
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	982 583
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	44 776 405
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	6 214 983
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	757 561
4400	Доходы по операциям с клиентами	216 713 884
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 632 023
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	1 703 343
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	3 817 047
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	25 749 896
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	885 590
4500	Доходы по дилинговым операциям	39 741 962
4600	Комиссионные доходы	39 483 710
4700	Доходы от переоценки	974 321 020
4730	Доходы от переоценки	77 416
4850	Доходы от продажи	4 619 735
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	43 504 036

4900	Неустойка (штраф, пеня)	5 368 898
4920	Прочие доходы	1 569 656
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	108 463 744
5	РАСХОДЫ	1 442 022 970
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	
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	15 304
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	27 549
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	757 902
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 121 838
5150	Расходы по расчетам с филиалами	
5200	Расходы по операциям с клиентами	114 938 406
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	14 297 212
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	20 210 375
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	21 876 142
5450	Расходы на формирование резервов (провизий)	134 537 487
5500	Расходы по дилинговым операциям	16 293 015
5600	Комиссионные расходы	24 940 941
5700	Расходы от переоценки	968 715 177
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	30 455 784
5730	Расходы от переоценки	96 708
5740	Общехозяйственные расходы	12 422 282
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	4 819 542
5780	Амортизационные отчисления	5 968 207
5850	Расходы от продажи	216 203
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	40 769 652
5900	Неустойка (штраф, пеня)	36 424
5920	Прочие расходы	19 406 821
5999	Корпоративный подоходный налог	10 100 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 666 250 158
6000	Счета по аккредитивам	191 328
6050	Счета по гарантиям	4 092 137 344
6080	Требования к должнику по форфейтинговым операциям	
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	341 395 091
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	510 939
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	232 015 455
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 666 250 158
6500	Счета по аккредитивам	191 328
6550	Счета по гарантиям	4 092 137 344
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	341 395 091
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	510 939
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей )	232 015 455
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	23 560 596 407
7100	Мемориальные счета – активы	5 554
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 031 680 565
7300	Мемориальные счета – прочие	22 378 363 531
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	43 793 167
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	111 215 448
------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

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

### **11. Выводы, сделанные по результатам анализа**

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за третий квартал 2024 года. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 12,6%, который в свою очередь составил 33,2% от активов. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года сократилась не значительно и составила 31,1% от активов.

Доходы Эмитента с начала 2024 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показали рост. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 18%, а чистый комиссионный доход Эмитента вырос на 30,9%, прочие операционные доходы Эмитента выросли на 47%. В совокупности все эти полученные доходы от банковской деятельности увеличили прибыль Эмитента с начала 2024 года на 41,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствие с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 01.10.2024 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.**