



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»  
за 4 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 перерегистрация 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, 06.12.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 06 декабря 2024 года 23-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000 тенге.

/KASE, 07.11.24/ – Как сообщалось ранее, Листинговая комиссия Казахстанской фондовой биржи (KASE) 06 ноября 2024 года приняла решение о включении в официальный список KASE на площадку "Частное размещение" облигаций KZ2C00012706 (TSBNpp1; 1 000 тенге, 100,0 млрд тенге, 10 лет; полугодовой купон, 8,00 % годовых; 30/360) АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы). Данное решение Листинговой комиссии вступает в силу с 07 ноября 2024 года.

/KASE, 06.11.24/ – Листинговая комиссия Казахстанской фондовой биржи (KASE) 06 ноября 2024 года приняла решение о включении в официальный список KASE на площадку "Частное размещение" облигаций KZ2C00012706 (1 000 тенге, 100,0 млрд тенге, 10 лет; полугодовой купон, 8,00 % годовых; 30/360) АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы). О дате вступления в силу данного решения Листинговой комиссии будет сообщено дополнительно. Указанным облигациям присвоено сокращенное обозначение (торговый код) TSBNpp1. Более подробная информация о выпуске указанных облигаций будет опубликована на интернет-ресурсе KASE после вступления в силу данного решения Листинговой комиссии.

/KASE, 29.10.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 28 октября 2024 года восьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004091 (TSBNb31), вознаграждение выплачено в сумме 100 000 000 тенге.

/KASE, 23.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 21 октября 2024 года шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004430 (TSBNb33), вознаграждение выплачено в сумме 120 920 903 тенге.

/KASE, 23.10.23/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 21 октября 2024 года восьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004059 (ATFBb16), вознаграждение выплачено в сумме 100 000 000 тенге.

/KASE, 14.10.24/ – 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 11 октября 2024 года Палий А.О. избран членом Правления банка. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из шести человек: Джумадилаева Г.Д., Джабаев А.Е., Шерматов Ш.Ж., Аргинов Е.Е., Ахметов Е.Е., Палий А.О.

Данная информация размещена – [https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn\\_board\\_changes\\_111024\\_29468.pdf](https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_111024_29468.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 выпуске облигаций, подлежащих частному размещению в пределах облигационной программы**

<b>Торговый код</b>	<b>TSBNpp1</b>
ISIN	KZ2C00012706
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000
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	100 000 000 000
Дата регистрации выпуска	01.11.2024 г.
Номер выпуска в госреестре	-
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	Дата проведения первых торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа"
Срок обращения, лет	10
Дата фиксации реестра при погашении	Не определено
Период погашения	Не определено

**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	06.12.2024	225 000 000
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31	28.10.2024	100 000 000
KZ2C00004430	TSBNb33	21.10.2024	120 920 903
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-
KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00003143	АТФВb10		-
KZ2C00003119	АТФВb13		-
KZ2C00003127	АТФВb14		-
KZ2C00003135	АТФВb15		-
KZ2C00004059	АТФВb16	21.10.2024	100 000 000

**7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант)**

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

- 1) организацию при проведении ею реструктуризации обязательств в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан;

2) банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций.

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

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

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

Наименование ковенант	Отметка о соблюдении ковенант	Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа	Дата фактического предоставления отчетности
Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;	соблюдено	-	-
Не изменять организационно - правовую форму;	соблюдено	-	-
Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2024 г. на KASE не позднее 01.06.2025 г.	Срок предоставления – не наступил;
Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2024 г. на KASE не позднее 30.06.2025 г.	Срок предоставления – не наступил;
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	14 января 2025 г.	14 января 2025 г.
Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.	соблюдено	-	-

## **8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций**

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

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

## **9. Финансовый анализ Эмитента**

### **Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 4 квартал 2024 года.**

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

#### **Активы и пассивы**

По состоянию на 31.12.2024 года совокупные активы Эмитента с начала 2024 года выросли на 17,3% и составили 3 318 104 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение за 2024 год увеличился на 1,8% до 964 533 млн. тенге. и на конец отчетного периода составил 29,1% от совокупных активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента за отчетный 2024 год вырос на 39,2% и составил 1 229 879 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента за 2024 год выросла с 31,2% до 37,1%. Денежные средства и их эквиваленты за 2024 год выросли на 17,7% и составили 620 973 млн. тенге, при этом доля денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента за 2024 год не изменилась и на конец отчетного периода составила 18,7%.

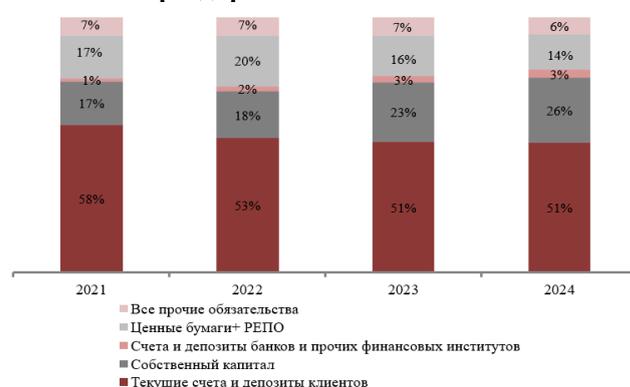
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2024 года выросли на 13,6% и составили 2 468 606 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов выросли на 16,1% до 1 686 129 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода выросла с 66,8% до 68,3%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла на 36,1% и составила 39 509 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента до 1,6%.

Размер собственного капитала Эмитента с начала 2024 года вырос на 29,9% и составил 849 497 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли и увеличения резервов изменений справедливой стоимости.

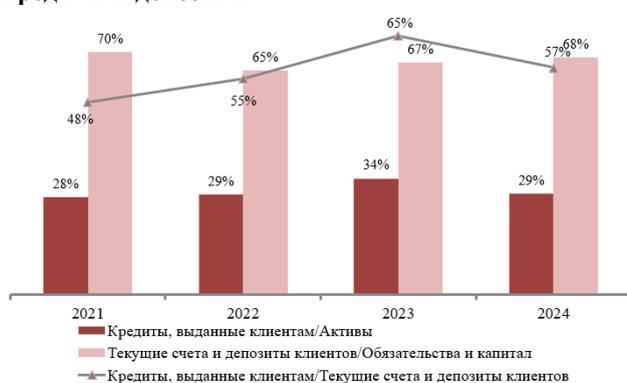
### Структура активов



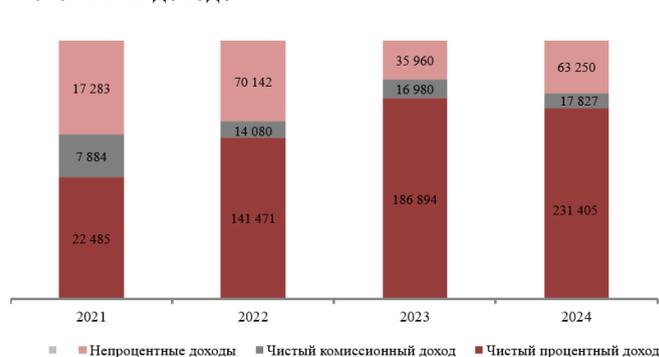
### Источники фондирования



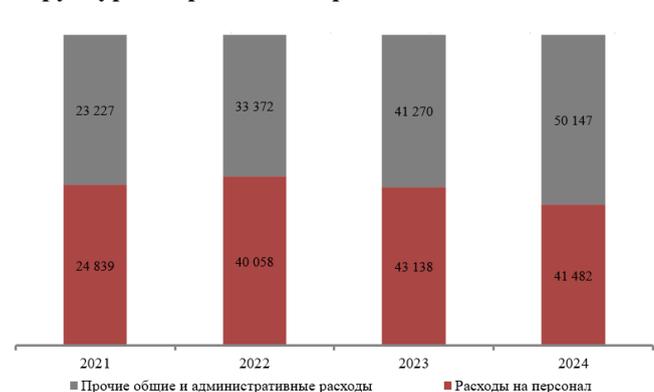
### Кредиты и депозиты



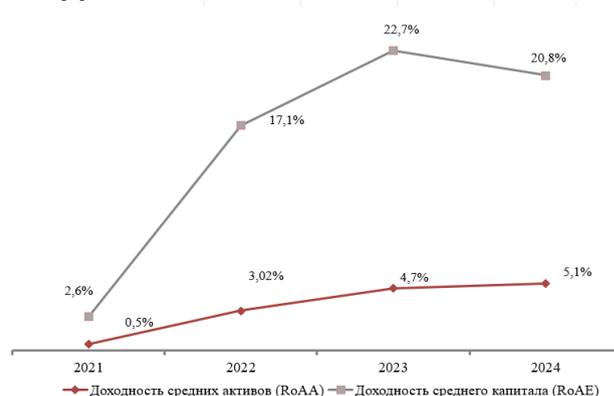
### Источники доходов



### Структура операционных расходов



### Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

	31.12.2023г. (неаудировано)	31.12.2024г. (неаудировано)
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	527 455	620 973
Производные финансовые активы	194	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56 373	57 953
Инвестиционные ценные бумаги	883 515	1 229 879
Кредиты, выданные клиентам	947 932	964 533
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105 458	122 212
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	78	-
Основные средства и нематериальные активы	66 447	60 557
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 906	1 621
Инвестиционная собственность	-	12 739
Инвестиции в дочерние компании	170 032	166 548
Прочие активы	65 693	81 029
<b>Всего активов</b>	<b>2 828 083</b>	<b>3 318 104</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	73 933	107 059
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	29 038	39 509
Производные финансовые обязательства	316	944
Текущие счета и депозиты клиентов	1 452 771	1 686 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 241	304 709
Субординированные долги	201 874	118 203
Обязательства перед ипотечной компанией	9 319	7 810
Обязательства по аренде	1 944	1 987
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	-	1 260
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	164 447	166 079
Прочие обязательства	27 107	34 917
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 173 990</b>	<b>2 468 606</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Выкупленные акции	(2 638)	(2 638)
Дополнительный оплаченный капитал	686	686
Резерв по переоценке основных средств	6 323	3 919
Резерв изменений справедливой стоимости	9 877	38 586
Прочие резервы	-	-
Нераспределенная прибыль	381 644	550 743
<b>Всего капитала</b>	<b>654 093</b>	<b>849 497</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2 828 083</b>	<b>3 318 103</b>

Источник: данные Эмитента

### Прибыли и убытки

За отчетный 2024 год процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) выросли по сравнению с 2023 годом на 25,3% и составили 412 774 млн. тенге. Рост процентных доходов произошло в основном за счет роста процентных активов. Процентные расходы в отчетном периоде составили 181 369 млн. тенге показав рост на 27,3%. Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с прошлым 2023 годом вырос на 23,8% и составил 231 405 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам за 2024 год составили 50 518 млн. тенге, а чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 11,7% и составил 180 887 млн. тенге.

Комиссионные доходы за отчетный 2024 год по сравнению с прошлым 2023 годом сократились на 4%, а комиссионные расходы сократились на 8%, при этом чистый комиссионный доход Эмитента по сравнению с прошлым 2023 годом увеличился на 5% и составил 17 827 млн. тенге.

Прочие операционные доходы Эмитента за 2024 год по сравнению с прошлым 2023 годом выросли на 75,9% и составили 63 250 млн. тенге. Прочие операционные расходы за 2024 года по сравнению с прошлым 2023 годом выросли на 9,2% и составили 87 354 млн. тенге. Чистая прибыль Эмитента за отчетный 2024 год составила 156 718 млн. тенге, что на 17,6% выше, чем за предыдущий 2023 год.

## Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	За 2023 год (неаудировано)	За 2024 год (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	329 341	412 774
Прочие процентные доходы	10	-
Процентные расходы	(142 457)	(181 369)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>186 894</b>	<b>231 405</b>
Расходы по кредитным убыткам	(24 928)	(50 518)
<b>Чистый процентный доход после (расходов) / доходов по кредитным убыткам</b>	<b>161 966</b>	<b>180 887</b>
Комиссионные доходы	49 808	47 938
Комиссионные расходы	(32 828)	(30 111)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>16 980</b>	<b>17 827</b>
Чистые прибыли по финансовым активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 871	966
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(83)	(35)
Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	-	3 468
Доход от модификации по субординированному долгу	2 436	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	22 250	49 770
Прочие доходы	7 486	9 081
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>35 960</b>	<b>63 250</b>
Расходы на персонал	(43 138)	(41 482)
Прочие общие и административные расходы	(41 270)	(50 147)
Убытки от обесценения прочих инвестиций	7 253	3 807
Прибыль от восстановления прочих резервов / (убыток от создания прочих резервов)	(2 859)	468
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(80 014)</b>	<b>(87 354)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>134 892</b>	<b>174 610</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1 600)	(17 892)
<b>Прибыль за год</b>	<b>133 292</b>	<b>156 718</b>

Источник: данные Эмитента

## Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
Ликвидные активы в % от активов	20,64	20,46
Займы клиентам/Активы	0,34	0,29
Средства клиентов/Обязательства	0,67	0,68
Займы клиентам/Средства клиентов	65,25%	57,20%
Собственный капитал/Активы	0,23	0,26
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	10,56	9,64
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	8,71	8,03
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,265	2,18
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	9,161	9,05
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	6,06	5,63
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,355	0,39
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,492	0,49
Коэф. покрытия ликвидности*	1,968	3,89
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,37	1,36
	<b>31.12.2023 г.</b>	<b>31.12.2024 г.</b>
Чистая процентная маржа, %*	9,83	7,71
Чистый процентный спред, %*	5,91	3,53

Доходность средних активов (RoAA), %	4,71	5,10
Доходность среднего капитала (RoAE), %	22,72	20,85
Чистый процентный доход/Доходы, %	77,93	74,05
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	7,08	5,70
Непроцентные доходы/Доходы, %	14,99	20,24

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

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

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала на 01.01.2025г.

		тыс. тенге
1	АКТИВЫ	3 326 262 915
1000	Деньги	67 097 807
1010	Аффинированные драгоценные металлы	135 187
1050	Корреспондентские счета	90 051 890
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	179 000 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	177 649 114
1300	Займы, предоставленные другим банкам	2 621 254
1400	Требования к клиентам	987 060 059
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	832 575 021
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	160 150 527
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	167 833 718
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	373 803 813
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	37 793 327
1550	Расчеты по платежам	3 383 699
1600	Запасы	27 007 389
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 620 661
1650	Основные средства и нематериальные активы	73 294 773
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	122 342 034
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	5 038 860
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 915 224
1830	Просроченные комиссионные доходы	27 252
1850	Прочие дебиторы	14 239 334
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 621 971
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 476 764 971
2010	Корреспондентские счета	81 476 497
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	7 343 693
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 261 880
2120	Срочные вклады	14 957 618
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 677 996 822
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	39 443 473
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	300 345 612
2400	Субординированные долги	115 312 150
2550	Расчеты по платежам	473 876
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12 679 117
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	869 089
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	5 342 991
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 656 736
2850	Прочие кредиторы	206 541 981
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	7 809 885
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 253 551
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	849 497 944
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	-1 813 721
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	593 248 483

4	ДОХОДЫ	2 398 513 973
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 153 339
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	51 917 183
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	7 577 516
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	831 466
4400	Доходы по операциям с клиентами	307 543 887
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 009 102
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 851 581
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	3 873 676
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	36 899 637
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 278 320
4500	Доходы по дилинговым операциям	57 695 173
4600	Комиссионные доходы	51 452 740
4700	Доходы от переоценки	1 563 207 779
4730	Доходы от переоценки	80 762
4850	Доходы от продажи	5 269 684
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	63 342 699
4900	Неустойка (штраф, пеня)	6 677 822
4920	Прочие доходы	28 569 835
4950	Доходы от восстановления резервов (проездов)	145 281 772
5	РАСХОДЫ	2 241 796 218
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	20 405
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	30 726
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	1 024 337
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 758 198
5200	Расходы по операциям с клиентами	165 823 109
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	16 687 645
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	52 104 095
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	25 911 378
5450	Расходы на формирование резервов (проездов)	197 885 331
5500	Расходы по дилинговым операциям	25 281 299
5600	Комиссионные расходы	33 627 808
5700	Расходы от переоценки	1 542 930 040
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	39 205 145
5730	Расходы от переоценки	355 365
5740	Общехозяйственные расходы	17 302 335
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	7 907 607
5780	Амортизационные отчисления	7 817 440
5850	Расходы от продажи	367 899
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	67 095 959
5900	Неустойка (штраф, пеня)	138 170
5920	Прочие расходы	20 629 788
5999	Корпоративный подоходный налог	17 892 140
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	4 298 321 892
6000	Счета по аккредитивам	1 947 423
6050	Счета по гарантиям	3 920 379 275
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	226 587 853
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	829 028
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	148 578 313

6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 298 321 892
6500	Счета по аккредитивам	1 947 423
6550	Счета по гарантиям	3 920 379 275
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	226 587 853
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	829 028
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	148 578 313
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	23 820 505 913
7100	Мемориальные счета – активы	5 702
7200	Мемориальные счета – пассивы	999 082 703
7300	Мемориальные счета – прочие	22 668 050 751
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	48 887 621
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	108 940 993

Источник: данные Национального банка РК

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

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за 2024 год. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдался рост кредитного портфеля на 1,8%, который в свою очередь составил 29% от активов. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года выросла и составила 37,1% от активов.

Доходы Эмитента за 2024 год по сравнению с прошлым 2023 годом показали рост. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 11,7%, а чистый комиссионный доход Эмитента вырос на 5%, прочие операционные доходы Эмитента выросли на 75,9%. В совокупности все эти полученные доходы от банковской деятельности увеличили прибыль Эмитента за 2024 год на 17,6% по сравнению с прошлым 2023 годом.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 31.12.2024 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.**