



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 2 квартал 2025 года по консолидированной финансовой отчетности АО «Alatau City Bank»**

по купонным облигациям 8-го выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Alatau City Bank»

по купонным облигациям 2, 3, 4, 5 и 6-го выпусков облигаций в пределах четвертой облигационной программы АО «Alatau City 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 «Alatau City Bank».

1. Цель подготовки отчета:

Настоящий отчет подготовлен в целях мониторинга финансового состояния АО «Alatau City Bank», анализа корпоративных событий, а также способности компании отвечать по своим облигационным обязательствам, установленным в проспектах выпусков облигаций.

2. Общая Информация об АО «Alatau City 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 Jýsan Bank" с розничным брендом "Jýsan Bank" ("Жусан банк" в утвержденной казахской латинице).

18 марта 2021 года произошла перерегистрации юридического лица, в соответствии с которой АО "First Heartland Jýsan Bank" перерегистрировано в Акционерное общество АО "First Heartland Jusan Bank".

16 июня 2025 года произошла перерегистрации юридического лица, в соответствии с которой АО "First Heartland Jusan Bank" перерегистрировано в АО "Alatau City Bank".

Акционеры по состоянию на отчетный период

Наименование держателя	Простых акций		Привилег. акции	Всего акций	
	количество	доля		количество	доля
АО «First Heartland Securities»	131 077 135	79,89%	-	131 077 135	78,11%
Есенов Г.Ш.	33 001 596	20,11%	-	33 001 596	19,67%
<i>Количество объявленных простых акций, шт.</i>				697 500 000	
<i>Количество объявленных привилегированных акций, шт.</i>				2 500 000	
<i>Количество размещенных простых акций, шт.</i>				165 318 620	
<i>Количество размещенных привилегированных акций, шт.</i>				2 500 000	
<i>Количество выкупленных простых акций, шт.</i>				1 239 889	
<i>Количество выкупленных привилегированных акций, шт.</i>				—	
<i>Количество простых акций в обращении, шт.</i>				164 078 731	

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 23.06.25/ – АО "Alatau City Bank" сообщило о проведении 21 июля внеочередного общего собрания акционеров.

начало цитаты

АО "Alatau City Bank" извещает акционеров АО "Alatau City Bank" о проведении "21" июля 2025 года в 11 часов 00 минут времени города Алматы внеочередного Общего собрания акционеров АО "Alatau City 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 "Alatau City Bank" и проводится в соответствии подпунктом 1) пункта 2, подпунктом 3) пункта 3 статьи 37, пунктом 1 статьи 43 и подпунктами 2) и 2-1) пункта 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров сформирована Советом директоров АО "Alatau City Bank" и содержит следующие вопросы:

1. Об утверждении повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров АО "Alatau City Bank".
2. Об определении аудиторской организации по оказанию услуг по аудиту отдельной и консолидированной финансовой отчетности АО "Alatau City Bank" на 2025, 2026 и 2027 годы.
3. Об утверждении Положения о Совете директоров АО "Alatau City Bank" и признании утратившим силу Положения о Совете директоров АО "Jusan Bank", утвержденного Общим собранием акционеров АО "Jusan Bank" (протокол № 06/05/24-01 от 06.05.2024 года).
4. Об утверждении Изменений № 1 в Правила осуществления расходов, связанных с деятельностью членов Совета директоров и Комитетов Совета директоров, утвержденные Общим собранием акционеров АО "Jusan Bank" (протокол от 02.05.2023 года).
5. Об утверждении Изменений № 1 в Кодекс корпоративного управления Акционерного общества "First Heartland Jusan Bank", утвержденный Общим собранием акционеров АО "Jusan Bank" (протокол № 06/05/24-01 от 06.05.2024 года).".

конец цитаты

Информация о проведении собрания на казахском, русском и английском языках

– <https://kase.kz/ru/information/news/show/1545595>

/KASE, 23.06.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" предоставило копию справки о государственной перерегистрации юридического лица от 16 июня 2025 года, в соответствии с которой АО "First Heartland Jusan Bank" перерегистрировано в АО "Alatau City Bank".

/KASE, 09.06.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 04 июня 2025 года 24-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00002061 (TSBNb16), вознаграждение выплачено в сумме 225 000 000 тенге.

/KASE, 29.05.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (тикер KASE – TSBN) сообщило KASE о решениях годового общего собрания акционеров банка, состоявшегося 15 мая 2025 года.

Акционеры, в том числе, приняли следующие решения:

- утвердить отдельную и консолидированную финансовую отчетность банка за 2024 год с аудиторским отчетом независимого аудитора;
- утвердить следующий порядок распределения чистого дохода банка за 2024 год:
- дивиденды по простым акциям банка не начислять и не выплачивать;
- чистый доход банка за 2024 год не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.
- Всего на общем собрании акционеров были приняты решения по семи вопросам повестки дня.

Данная информация размещена – <https://kase.kz/ru/information/news/show/1544049>

/KASE, 21.05.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы) сообщило KASE о выплате 21 мая 2025 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00012706 (TSBNpp1), вознаграждение выплачено в сумме 4 000 000 000 тенге.

/KASE, 21.05.25/ – На корпоративном сайте KASE была опубликована консолидированная финансовая отчетность АО "First Heartland Jusan Bank" за 2024 год и аудиторский отчет.

Согласно отчету ТОО "Эрнст энд Янг" консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО "First Heartland Jusan Bank" и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная информация размещена - <https://kase.kz/ru/information/news/show/1543467>

/KASE, 19.05.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE, что решением общего собрания акционеров от 15 мая 2025 года Сагынаев К.Т. избран членом Совета директоров банка. С учетом внесенного изменения Совет директоров АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из пяти человек.

Данная информация размещена - <https://kase.kz/ru/information/news/show/1543238>

/KASE, 11.04.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" известило KASE о проведении 15 мая 2025 года годового общего собрания акционеров.

начало цитаты

АО "Jusan Bank" извещает акционеров АО "Jusan Bank" о проведении "15" мая 2025 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 Нұрсултан 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 2024 год, с аудиторским отчетом независимого аудитора.
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО "Jusan Bank" за истекший финансовый 2024 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 2024 год.
5. О рассмотрении информации об обращениях акционеров на действия АО "Jusan Bank" и его должностных лиц и итогах их рассмотрения за 2024 год.
6. Об изменении состава Совета директоров АО "Jusan Bank".
7. Об утверждении Устава Банка в новой редакции."

конец цитаты

Данная информация размещена - <https://kase.kz/ru/information/news/show/1540655>

/KASE, 01.04.25/ – АО "First Heartland Jusan Bank" сообщило KASE, что решением Совета директоров АО "First Heartland Jusan Bank" от 31 марта 2025 года Аргинов Е.Е. исключен из состава Правления банка. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из пяти человек.

Данная информация размещена - <https://kase.kz/ru/information/news/show/1539911>

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	26.03.2020 г.
Срок обращения, лет	20,59
Дата фиксации реестра при погашении	31.10.2040 г.
Период погашения	01.11.2040–15.11.2040 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	26,73
Дата фиксации реестра при погашении	31.10.2045 г.
Период погашения	01.11.2045–15.11.2045 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	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	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	23,01
Дата фиксации реестра при погашении	31.10.2040 г.
Период погашения	01.11.2040 г. – 12.11.2040 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 выпуске облигаций, подлежащих частному размещению в пределах облигационной программы

Торговый код	TSBNpp1
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 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

Торговый код	ATFBb15
ISIN	KZ2C00003135
Наименование облигации	Купонные облигации
Текущая купонная ставка, % годовых	10,950%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	60 000 000
Объем выпуска, KZT	60 000 000 000
Число облигаций в обращении, штук	59 450 000
Дата регистрации выпуска	23.01.2015 г.
Вид купонной ставки	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	14.03.2019 г.
Срок обращения, лет	7
Дата фиксации реестра при погашении	13.03.2026 г.
Период погашения	14.03.2026 г.–15.04.2026 г.

Сведения о выпуске облигаций конвертируемых в простые акции АТФ Банк

Торговый код	ATFBb16
ISIN	KZ2C00004059
Наименование облигации	Купонные облигации субординированные
Текущая купонная ставка, % годовых	0,10%
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	23,03
Дата фиксации реестра при погашении	31.10.2040 г.
Период погашения	01.11.2040 г.–12.11.2040 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	04.06.2025	225 000 000
KZ2C00002913	TSBNb27		-
KZ2C00002921	TSBNb28		-
KZ2C00002939	TSBNb29		-
KZ2C00002947	TSBNb30		-
KZ2C00004091	TSBNb31		-
KZ2C00004430	TSBNb33		-
KZ2C00004448	TSBNb34		-
KZ2C00004455	TSBNb35		-
KZ2C00004463	TSBNb36		-

KZ2C00007235	TSBNb37		-
KZ2C00002509	ATFBb9		-
KZ2C00003143	ATFBb10		-
KZ2C00003093	ATFBb11		-
KZ2C00003135	ATFBb15		-
KZ2C00004059	ATFBb16		-
KZ2C00012706	TSBNpp1	21.05.2025	4 000 000 000

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.	Фактическая дата предоставления – 15 мая 2025 года;
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.	Фактическая дата предоставления – 15 мая 2025 года;
Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности	соблюдено	Срок предоставления промежуточной консолидированной финансовой отчетности на 30.06.2025 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала;	Фактическая дата предоставления – 14 августа 2025 года;
Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.	соблюдено	14 июля 2025 г.	14 июля 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 2 квартал 2025 года.

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

Активы и пассивы

По состоянию на 30.06.2025 года совокупные активы Эмитента с начала 2025 года выросли на 0,9% и составили 3 827 896 млн. тенге. Кредитный портфель после вычета резервов под обесценение в отчетном периоде снизился на 1,3% до 1 124 494 млн. тенге и на конец отчетного периода составил 29,4% от совокупных активов.

Портфель ценных бумаг Эмитента за отчетный период снизился на 10,9% и составил 1 194 462 млн. тенге. Доля портфеля ценных бумаг в активах Эмитента за второй квартал 2025 года снизилась с 35,3% до 31,2%. Денежные средства и их эквиваленты за второй квартал 2025 года выросли на 31,3% и составили 1 119 695 млн. тенге, при этом доля денежных средств и их эквивалентов в активах Эмитента за второй квартал 2025 года выросла на 6,8% и составила 29,3%.

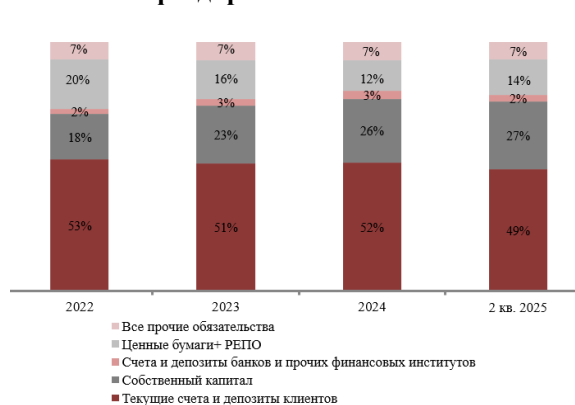
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2025 года снизились на 1,5% и составили 2 779 625 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов снизились на 4,6% до 1 866 277 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода снизилась с 69,3% до 67,1%. Кредиторская задолженность по сделкам "репо" с начала года выросла в 4,6 раза и составила 198 363 млн. тенге, увеличив долю в совокупных обязательствах Эмитента с 1,5% до 7,1%.

Размер собственного капитала Эмитента с начала 2025 года вырос на 8% и составил 1 048 271 млн. тенге, в основном, за счет роста нераспределенной прибыли.

Структура активов



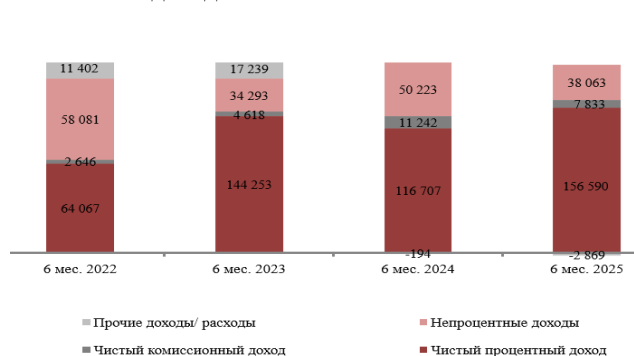
Источники фондирования



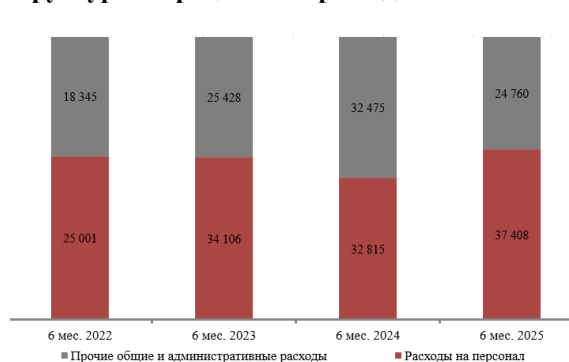
Кредиты и депозиты



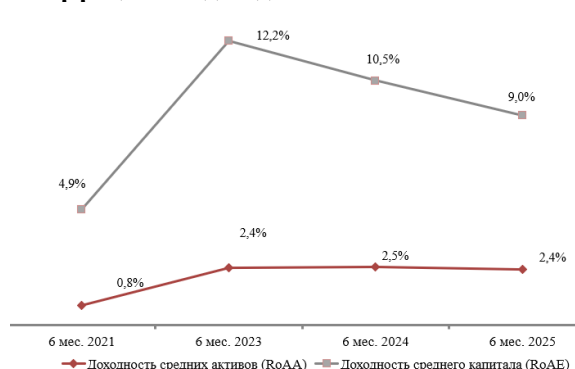
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

	31.12.2024г.	30.06.2025г. (неаудировано)
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	852 544	1 119 695
Производные финансовые активы	60	29
Средства в банках и прочих финансовых институтах	75 845	81 104
Торговые ценные бумаги	7 087	10 790
Инвестиционные ценные бумаги	1 332 500	1 183 672
Кредиты, выданные клиентам	1 139 015	1 124 494
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю	122 212	93 752
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	4 688	1 790
Активы по договорам перестрахования	3 549	1 331
Основные средства и активы в форме права пользования	85 531	71 635
Нематериальные активы	8 003	7 209
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 672	6 109
Инвестиционная собственность	50 680	31 655
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	216	264
Активы группы выбытия, классифицированной как предназначенной для продажи	11 448	-
Прочие активы	97 012	94 367
Всего активов	3 792 062	3 827 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков и прочих финансовых институтов	121 643	94 443
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43 025	198 363
Производные финансовые обязательства	1 073	1 732
Текущие счета и депозиты клиентов	1 955 796	1 866 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 486	292 962
Субординированные долги	118 149	57 815
Обязательства перед ипотечной организацией	7 810	7 090
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	511	402
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	168 798	166 392
Обязательства по договорам страхования	39 298	33 760
Обязательства группы выбытия, классифицированной как предназначенной для продажи	3 462	-
Прочие обязательства	53 510	57 000
Всего обязательств	2 821 785	2 779 625
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	258 201	258 201
Резерв переоценки основных средств	5 178	4 850
Резерв изменений справедливой стоимости	37 837	26 840
Нераспределенная прибыль	794 268	885 129
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	968 819	1 046 837
Неконтролирующие доли участия	1 458	1 434
Всего капитала	970 277	1 048 271
Всего обязательств и капитала	3 792 062	3 827 896

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

За второй квартал 2025 года процентные доходы Эмитента (рассчитанные по методу эффективной процентной ставки) увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 18,2% и составили 247 871 млн. тенге. Рост процентных доходов произошел в основном за счет повышения процентных ставок по продуктам банка в национальной валюте, которое в свою очередь вызвано рыночной конъюнктурой. Процентные расходы в отчетном периоде составили 91 571 млн. тенге показав рост на 1,7%. Чистый процентные доходы Эмитента таким образом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 34,2% и составил 156 590 млн. тенге. Расходы по кредитным убыткам в отчетном периоде выросли в 3,6 раз и составили 35 063 млн. тенге, а чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 13,6% и составил 121 527 млн. тенге.

Комиссионные доходы за второй квартал 2025 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 15,6%, при этом комиссионные расходы снизились на 6,8%, а чистый комиссионный доход Эмитента снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 30,3% и составил 7 833 млн. тенге. За второй квартал 2025 года убыток по страховому результату увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 14,8 раза и составил 2 869 млн. тенге.

Прочие операционные доходы Эмитента за второй квартал 2025 года снизились на 24,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 38 063 млн. тенге. Это обусловлено снижением прочих операционных доходов на 51% с 25 464 млн. тенге до 12 468 млн. тенге. Прочие операционные расходы за проверяемый период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократились на 18,3% и составили 64 889 млн. тенге.

Чистая прибыль Эмитента по итогам второго квартала 2025 года составила 90 683 млн. тенге, что на 10,3% ниже, чем за аналогичный период прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

млн. тенге.

	30.06.2024г. (неаудировано)	30.06.2025г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	209 672	247 871
Прочие процентные доходы	208	290
Процентные расходы	(93 173)	(91 571)
Чистый процентный доход	116 707	156 590
Расходы по кредитным убыткам	(9 698)	(35 063)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	107 009	121 527
Комиссионные доходы	29 954	25 275
Комиссионные расходы	(18 712)	(17 442)
Чистый комиссионный доход	11 242	7 833
Выручка по договорам страхования	20 908	18 340
Расходы по договорам страхования	(19 989)	(18 294)
Чистые расходы по договорам перестрахования	(719)	(2 291)
Чистые финансовые (расходы) / доходы по договорам страхования	(367)	(679)
Чистые финансовые доходы / (расходы) по договорам перестрахования	(27)	55
Итого страховой результат	(194)	(2 869)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 734	5 677
Чистые убытки / прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	613	(53)

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	18 412	19 971
Прочие доходы	25 464	12 468
Прочие операционные доходы	50 223	38 063
Расходы на персонал	(32 815)	(37 408)
Прочие общие и административные расходы	(32 475)	(24 760)
(Убыток от создания прочих резервов) / прибыль от восстановления прочих резервов	(1 449)	(268)
Прочие расходы	(12 670)	(2 453)
Прочие операционные расходы	(79 409)	(64 889)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	88 871	99 665
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(6 612)	(8 982)
Прибыль за период	82 259	90 683

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

	31.12.2024	30.06.2025
Ликвидные активы в % от активов	24,48	31,37
Займы клиентам/Активы	0,30	0,29
Средства клиентов/Обязательства	0,69	0,67
Займы клиентам/Средства клиентов	58,24%	60,25%
Собственный капитал/Активы	0,26	0,27
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 7 дней, %*	9,64	12,65
Доля NPL в портфеле с просрочкой свыше 90 дней, %*	8,03	8,14
Коэф.текущей ликвидности (k4) (Норматив >0,3) (НБРК)*	2,184	2,57
Коэф.срочной ликвидности (k4-1) (Норматив >1) (НБРК)*	9,046	8,03
Коэф.срочной ликвидности (k4-2) (Норматив >0,9) (НБРК)*	5,627	4,02
Коэф.достаточности собственного капитала (k1) Норматив >0,06) (НБРК)*	0,387	0,43
Коэф.достаточности собственного капитала (k2) Норматив >0,12) (НБРК)*	0,491	0,54
Коэф. покрытия ликвидности*	3,885	3,56
Коэфф. нетто стабильного фондирования*	1,358	1,38
	30.06.2024	30.06.2025
Чистая процентная маржа, %*	8,15	9,20
Чистый процентный спред, %*	4,19	5,12
Доходность средних активов (RoAA), %	2,49	2,38
Доходность среднего капитала (RoAE), %	10,46	8,98
Чистый процентный доход/Доходы, %	65,50	77,33
Чистый комиссионный доход/Доходы, %	6,31	3,87
Непроцентные доходы/Доходы, %	28,19	18,80

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 01.07.2025г.

		тыс. тенге
1	АКТИВЫ	3 443 278 052
1000	Деньги	70 742 927
1010	Аффинированные драгоценные металлы	144 296
1050	Корреспондентские счета	124 600 133
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	320 000 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	218 508 549
1300	Займы, предоставленные другим банкам	24 663 112
1400	Требования к клиентам	913 892 305
1450	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	785 649 779
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	231 890 899
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	167 833 718
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	284 953 377
1490	Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	12 649 726
1550	Расчеты по платежам	3 314 630

1600	Запасы	27 173 072
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 595 317
1650	Основные средства и нематериальные активы	55 085 749
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	133 586 674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 793 767
1810	Начисленные комиссионные доходы	1 735 007
1830	Просроченные комиссионные доходы	40 217
1850	Прочие дебиторы	48 381 745
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	43 052
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 501 850 356
2010	Корреспондентские счета	70 392 655
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства	7 744 268
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3 325 052
2120	Срочные вклады	9 270 279
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	1 607 291 008
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	190 273 549
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	289 832 572
2400	Субординированные долги	57 222 284
2550	Расчеты по платежам	606 210
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	9 431 278
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 785 017
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	5 442 305
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 477 518
2850	Прочие кредиторы	240 640 542
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	7 090 197
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	25 621
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	941 427 696
3000	Уставный капитал	258 063 182
3100	Дополнительный капитал	-1 813 721
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	685 178 235
4	ДОХОДЫ	1 344 715 117
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	165 789
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	24 748 438
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	3 347 122
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	368 856
4400	Доходы по операциям с клиентами	140 509 020
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 957 235
4465	Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	3 717 087
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	21 122 509

4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	19 897 231
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	2 930 205
4500	Доходы по дилинговым операциям	23 063 931
4600	Комиссионные доходы	20 848 633
4700	Доходы от переоценки	931 668 515
4730	Доходы от переоценки (Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Доходы от прочей переоценки)	63 742
4850	Доходы от продажи	4 216 312
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27 895 073
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 042 477
4920	Прочие доходы	655 352
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	78 497 591
5	РАСХОДЫ	1 243 420 081
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	6 100
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	555 212
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	331 859
5200	Расходы по операциям с клиентами	68 254 584
5250	Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 234 103
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	22 016 777
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	4 758 774
5450	Расходы на формирование резервов (провизий)	111 655 468
5500	Расходы по дилинговым операциям	8 804 665
5600	Комиссионные расходы	14 641 818
5700	Расходы от переоценки	933 377 623
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	24 161 191
5730	Расходы от переоценки	542 760
5740	Общехозяйственные расходы	8 476 727
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	3 757 134
5780	Амортизационные отчисления	3 406 106
5850	Расходы от продажи	194 006
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	23 624 362
5900	Неустойка (штраф, пеня)	6 312
5920	Прочие расходы	4 581 395
5999	Корпоративный подоходный налог	8 022 904
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3 769 338 915
6000	Счета по аккредитивам	2 973 652
6050	Счета по гарантиям	3 385 895 416
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	213 618 885
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	333 780
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам	16 413 000
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	150 104 183

6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 769 338 915
6500	Счета по аккредитивам	2 973 652
6550	Счета по гарантиям	3 385 895 416
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	213 618 885
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	333 780
6680	Возможные обязательства по векселям	16 413 000
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	150 104 183
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	23 778 458 567
7100	Мемориальные счета – активы	5 934
7200	Мемориальные счета – пассивы	844 142 832
7300	Мемориальные счета – прочие	22 809 248 627
7400	Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	45 213 950
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	84 309 083

Источник: данные Национального банка РК

11. Выводы, сделанные по результатам анализа

Мы провели анализ финансовой отчетности Эмитента за второй квартал 2025 года. В течение отчетного периода у Эмитента наблюдалось снижение активов на 0,9% и кредитного портфеля на 1,3%, который в свою очередь составил 29,4% от активов. Доля портфеля ценных бумаг Эмитента с начала года сократилась с 35,3% до 31,2% от активов. При этом собственный капитал Эмитента с начала 2025 года показал рост на 8%.

Прибыль Эмитента за второй квартал 2025 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла. Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам вырос на 13,6%, при этом чистый комиссионный доход Эмитента снизился на 30,2%, убыток от страхового результата значительно вырос. В совокупности все эти изменения привели к увеличению прибыли Эмитента во втором квартале 2025 года на 10,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В соответствии с данными Нацбанка РК Эмитент по состоянию на 30.06.2025 г. выполняет пруденциальные нормативы регулятора.

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

В дополнение к настоящему отчету АО "Private Asset Management" сообщает держателям облигаций АО "Alatau City Bank", о том, что 17 июля 2025 года был расторгнут договор на оказания услуг Представителя держателей облигаций по следующим ценным бумагам АО "Alatau City Bank": SIN KZ2C00002061; KZ2C00002913; KZ2C00002921; KZ2C00002939; KZ2C00002947 и KZ2C00004091.

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



Иманбаев А. К.