



# **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

## **АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «FIRST HEARTLAND JÝSAN BANK» (АО «FIRST HEARTLAND JÝSAN BANK»)**

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

**АЛМАТЫ 2020 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА 4. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>8</b>
<b>ГЛАВА 5 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ .....</b>	<b>20</b>

**ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ**

<b>1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:</b>			
<b>1)</b>	<b>Дата первичной государственной регистрации эмитента</b>	17.01.1992г.	
<b>2)</b>	<b>Дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация)</b>	Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 29.11.19г. Управление регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы.	
<b>3)</b>	<b>Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:</b>	<b>Полное наименование эмитента:</b> на казахском языке: «First Heartland Jýsan Bank» Акционерлік қоғамы на русском языке: Акционерное общество «First Heartland Jýsan Bank» на английском языке: «First Heartland Jusan Bank» Joint stock company  <b>Сокращенное наименование эмитента:</b> на казахском языке: «Jýsan Bank» АҚ на русском языке: АО «Jýsan Bank» на английском языке: «Jusan Bank» JSC	
<b>4)</b>	<b>Все предшествующие полные и сокращенные наименования эмитента, а также даты, когда они были изменены</b>		
	<b>Полные наименования</b>	<b>Сокращенные наименования</b>	<b>Даты</b>
	Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»	КАБ «Цеснабанк»	17.01.1992 г.
	Акционерный банк «Цеснабанк»	АБ «Цеснабанк»	28.12.1993 г.
	Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»	АООТ «Цеснабанк»	06.12.1998 г.
	Открытое акционерное общество «Цеснабанк»	ОАО «Цеснабанк»	12.02.1999 г.
	Акционерное общество «Цеснабанк»	АО «Цеснабанк»	26.12.2003 г.
	Акционерное общество «First Heartland Jýsan Bank»	АО «Jýsan Bank»	26.04.2019г.
<b>5)</b>	<b>Если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента;</b>	Не применяется	
<b>6)</b>	<b>Сведения о филиалах эмитента</b>		
<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Дата регистрации (перерегистрации)</b>	<b>Место нахождения и почтовый адрес</b>
1	Акмолинский филиал АО «Jýsan Bank»	20.06.2005г. (02.05.19)	С00Y4C1, Республика Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Ауэзова, дом 151
2	Актюбинский филиал АО «Jýsan Bank»	02.03.2006г. (04.05.19)	D00K9F9, Республика Казахстан, город Актобе, проспект Абилкайыр хана, строение 56Б, н.п.1
3	Алматинский филиал АО «Jýsan Bank»	25.07.93г. (08.05.19)	A26F9E0, г. Алматы, Медеуский район, ул. Хаджи Мукана, дом 45
4	Атырауский филиал АО «Jýsan Bank»	09.01.2006г. (04.05.19)	E02X4C2, Республика Казахстан, город Атырау, улица Бактыгерей Құлманов, строение 144, нежилое помещение 1
5	Восточно-Казахстанский филиал АО «Jýsan Bank»	14.01.05г. (04.05.19)	070004, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 120/1
6	Жамбылский филиал АО «Jýsan Bank»	14.05.2007г. (04.05.19)	H04C9F7, Республика Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Айтеке би, 6

7	Западно – Казахстанский филиал АО «Jýsan Bank»	12.12.2006г. (04.05.19)	L02B7M6, Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица имени Гумара Караша, строение 31/2
8	Карагандинский филиал АО «Jýsan Bank»	21.05.04г. (30.04.19)	M02F2C5, Республика Казахстан, город Караганда, район Казыбек би, улица Чкалова, дом 7/4
9	Костанайский филиал АО «Jýsan Bank»	31.05.96г. (08.05.19)	P01A8M1, Республика Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Дулатова, дом 58
10	Кызылординский филиал АО «Jýsan Bank»	05.06.2007г. (04.05.19)	N04Y7X3, Республика Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Желтоксан, дом 12
11	Мангистауский филиал АО «Jýsan Bank»	17.01.2006г. (04.05.19)	R00A7C1, Республика Казахстан, Мангистауская область, город Актау, 15 микрорайон, здание 67 а
12	Павлодарский филиал АО «Jýsan Bank»	26.06.97г. (04.05.19)	S03B3C8, Республика Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Академика Сатпаева, дом 154
13	Северо-Казахстанский филиал АО «Jýsan Bank»	12.01.2005 (04.05.19)	150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Ж.Жабаева, дом 194 а
14	Степногорский филиал АО «Jýsan Bank»	26.06.97г. (03.05.19)	C10A5A8, Республика Казахстан, Акмолинская область, город Степногорск, микрорайон № 4, здание 86 А
15	Столичный филиал АО «Jýsan Bank»	20.07.04г. (04.05.19)	Z05M7B9, Республика Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, улица Сарайшык, дом 5а, ВП-1
16	Талдыкорганский филиал АО «Jýsan Bank»	01.02.2013г. (08.05.19)	B01M5M3, Республика Казахстан, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Г. Орманова, дом 10
17	Темиртауский филиал АО «Jýsan Bank»	20.08.12г. (04.05.19)	M28D5A6, Республика Казахстан, Карагандинская область, город Темиртау, проспект Республики, дом 41а
18	Туркестанский филиал АО «Jýsan Bank»	29.10.2018г. (08.05.19)	X68F1A1, Туркестанская область, Сарыагашский район, г. Сарыагаш, улица Исмаилова, дом 32.
19	Филиал АО «Jýsan Bank» г. Семей	21.11.2008г. (03.05.19)	071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Каюма Мухамедханова, дом 36 А
20	Южно – Казахстанский филиал АО «Jýsan Bank»	22.12.2006г. (06.05.19)	X15C7F6, Республика Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Желтоксан, дом 17/6
7)	<b>Бизнес-идентификационный номер эмитента</b>	920140000084	
8)	<b>код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (при наличии)</b>	254900MQ4VY8TAZNR845	
<b>2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.</b>			
Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, Тел.: (727) 331 26 30, факс: (7172) 770 195 Электронная почта: <a href="mailto:info@jysanbank.kz">info@jysanbank.kz</a> Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной регистрации юридического лица.			

## ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

1. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

№ п/п	Полное наименование	Место нахождения	Процентное соотношение голосующих акций к общему количеству голосующих акций эмитента	Дата, с которой крупный акционер стал владеть 10% и более голосующих акций эмитента
1	Акционерное общество «First Heartland Securities»	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, 162А	100%	06.02.19

## ГЛАВА 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

1) Сведения об органе управления эмитента:

ФИО члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих члену СД	Процентное соотношение размещенных акций, принадлежащих члену СД в дочерних организациях
Шигео Катсу	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Президент Автономной организации Образования «Назарбаев Университет» (с 07.12.2010 г. по настоящее время);</li> <li>▪ Председатель Совета Директоров АО «Jýsan Bank» (с 06.02.2019 г. по настоящее время)</li> </ul>	-	-
Орынбаев Ербол Турмаханович	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 13.02.2014-02.02.2016: Национальный банк Республики Казахстан, Представитель Президента Республики Казахстан в Правлении Национального банка</li> <li>▪ 01.09.2015-29.05.2017: Автономная организация Образования «Назарбаев Университет», Секретарь Высшего попечительского Совета</li> <li>▪ 30.11.2016 – по настоящее время: АО «First Heatland Securities», Председатель Совета директоров</li> <li>▪ 01.02.2017-02.04.2018, ТОО «Национальный аналитический центр», Председатель Правления</li> <li>▪ 17.11.2017-08.2019: АО «First Heatland Bank», Председатель Совета директоров</li> <li>▪ Член Совета директоров АО «Jýsan Bank» (с 25.02.2019 г. по настоящее время)</li> </ul>	-	-
Пан Евгений Владимирович	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Председатель Правления АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (с 10.07.2013 г. по 01.04.2016 г.);</li> <li>• Член Совета Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (с 13.12.2013 г. по 13.05.2016 г.);</li> <li>▪ Независимый директор, член Совета директоров АО «ZIM Capital» (с 09.09.2016 г. по 07.11.2016 г.);</li> </ul>	-	-

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления АО «ZIM Capital» (с 14.11.2016 г. по 04.01.2018 г.);</li> <li>▪ Член Правления, Первый заместитель Председателя правления, Исполняющий обязанности Председателя Правления АО «First Heartland Bank» (с 20.11.2017 г. по 04.01.2018 г.);</li> <li>▪ Председатель Правления АО «First Heartland Bank» (с 05.01.2018 г. по 11.03.2019 г.);</li> <li>▪ Член Совета директоров АО «First Heartland Bank» (с 12.03.2019 г. по 08.2019 г.);</li> <li>▪ Член Совета директоров АО «First Heartland Securities» (с 26.01.2018 г. по настоящее время);</li> <li>▪ Председатель Совета директоров АО «First Heartland Capital» (с 15.06.2018 г. по настоящее время);</li> <li>• Член Совета директоров АО «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк Страховая компания «Цесна Гарант» (с 06.02.2019 г. по настоящее время);</li> <li>• Член Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 06.02.2019 г. по настоящее время);</li> <li>• Член Наблюдательного Совета ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 06.02.2019 г. по 17.04.2019 г.);</li> <li>• Член Наблюдательного Совета ТОО «ОУСА ЦЕСНА-2» (с 06.02.2019 г. по настоящее время);</li> <li>• Председатель Наблюдательного Совета ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 18.04.2019 г. по настоящее время);</li> <li>• Председатель Наблюдательного Совета ТОО «ОУСА ЦЕСНА-2» (с 24.04.2019 г. по 23.04.2019 г.);</li> <li>▪ Член Совета директоров АО «Jysan Bank» (с 06.02.2019 г. по настоящее время);</li> <li>▪ ПАО «Плюсбанк», Член Совета директоров (с 06.02.2019 г. по настоящее время);</li> <li>▪ Председатель Правления АО «First Heartland Securities», (с 12.03.2019 г. по настоящее время)</li> </ul>		
<p>Кабылбаев Даулет Иранович</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Директор филиала ТОО «Алма ТВ» в г. Астана (с 27.04.2015 по 29.04.2016);</li> <li>▪ Независимый директор, Член Совета директоров АО «First Heartland Securities» (с 01.10.2018 по настоящее время);</li> <li>▪ Независимый директор, Член Совета директоров АО «First Heartland Capital» (с 14.12.2018 по настоящее время);</li> <li>▪ Независимый директор, Член Совета директоров АО «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк Страховая компания «Цесна Гарант» (с 06.02.2019 по настоящее время);</li> <li>▪ Независимый директор, Член Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 06.02.2019 по настоящее время);</li> <li>▪ Независимый директор, Член Совета директоров АО «Jysan Bank» (с 06.02.2019 по настоящее время)</li> <li>▪ Независимый директор, Член Совета директоров АО «First Heartland Bank» (с 18.03.2019 по 29.08.2019)</li> </ul>	-	-
<p>Восгиморукиан Аршаг Патрик</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Генеральный директор, FF&amp;P Ventures Limited (г. Масдар, Абу-Даби, ОАЭ ранее FF&amp;P Advisors Limited) (12.07.2012 – по настоящее время).</li> <li>▪ Член Инвестиционного Совета, Weco Holdings Ltd (г.Дубай, ОАЭ) (24.02.2015 – 23.06.2018).</li> <li>▪ Член Совета директоров Weco Holdings Ltd (г.Дубай, ОАЭ) (26.04.2015 – 23.06.2018)</li> <li>▪ Старший партнер, Председатель инвестиционного комитета, Digital Spring Ventures ТОО (г.Абу-Даби, ОАЭ) (13.08.2016 – по настоящее время)</li> <li>▪ Управляющий партнёр, Digital Spring Ventures ТОО (г.Абу-Даби, ОАЭ) (13.08.2016 – 30.04.2019)</li> </ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Топ-менеджер, Digital Spring Ventures TOO, (05.01.2017 – 30.05.2019)</li> <li>▪ Генеральный директор, Kauz Group (г.Дубай, ОАЭ), (01.09.2016 – 31.03.2019)</li> <li>▪ Наставник по стартовым площадкам, Университет Кембриджа, Бизнес-школа Джаджа (г.Кембридж, Великобритания) (04.09.2018 – по настоящее время)</li> <li>▪ Генеральный директор, PowerChord Limited (г.Лондон, Великобритания) (08.04.2019 – 26.01.2020)</li> <li>▪ Член Наблюдательного совета, PowerChord Limited (г.Лондон, Великобритания) (08.04.2019 – 26.01.2020).</li> </ul>		
--	---	--	--

## 2) Исполнительный орган эмитента

ФИО члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Полномочия членов Правления
Қайып Айбек Төрбекұлы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Директор Департамента корпоративного развития АО «Казинвестбанк» (с 16.03.2015 г. по 28.10.2016 г.);</li> <li>• Руководитель службы корпоративных финансов и казначейства ТОО «Ordabasy Group» (с 01.11.2016 г. по 31.01.2018 г.);</li> <li>• Советник Председателя Правления АО «First Heartland Bank» (с 01.02.2018 по 02.07.2018);</li> <li>• Член Совета директоров АО «First Heartland Capital» (с 14.06.2018 по настоящее время);</li> <li>• Председатель Правления АО «First Heartland Capital» (с 15.06.2018 по настоящее время);</li> <li>• Председатель Совета директоров АО «Цесна Капитал» (с 06.02.2019 по настоящее время);</li> <li>• Заместитель Председателя Правления – Член Правления АО «First Heartland Bank» (с 01.03.2019 – по 08.2019 г.);</li> <li>• Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Jysan Bank» (с 01.03.2019 по 05.11.2019)</li> <li>• Председатель Правления АО «Jysan Bank» (с 06.11.2019 по настоящее время)</li> </ul>	<p>Осуществление общего руководства деятельностью исполнительного органа</p>
Хамидуллин Аскар Ержанович	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Старший аналитик ТОО «Санберг &amp; Компани» (с 02.09.2015 по 29.04.2016);</li> <li>• Исполняющий обязанности заместителя Главного бухгалтера АО ДБ «RBS (Kazakhstan)» (с 17.05.2016 по 03.07.2016);</li> <li>• Исполняющий обязанности Главного бухгалтера АО «Банк ЭкспоКредит» (ранее именуемое АО ДБ «RBS (Kazakhstan)») (с 04.07.2016 по 04.09.2016);</li> <li>• Исполняющий обязанности заместителя Главного бухгалтера АО «Банк ЭкспоКредит» (с 05.09.2016 по 28.12.2016);</li> <li>• Исполняющий обязанности Главного бухгалтера АО «Банк ЭкспоКредит» (с 29.12.2016 по 24.01.2017);</li> <li>• Главный бухгалтер АО «First Heartland Bank» (ранее именуемое АО «Банк ЭкспоКредит»), (с 25.01.2017 по 28.02.2019 г.);</li> <li>• Член Правления, Заместитель Председателя Правления/Главный бухгалтер АО «Банк ЭкспоКредит» (с 24.03.2017 по 22.05.2017);</li> <li>• Член Правления, Главный бухгалтер АО «First Heartland Capital» (с 15.06.2018 по 07.09.2018);</li> <li>• Член Правления, Заместитель Председателя Правления - Финансовый директор АО «Jysan Bank» (с 07.02.2019 – по настоящее время);</li> </ul>	<p>Осуществление контроля и координации деятельности Финансового блока, Департамента бухгалтерского учета и отчетности и работа с дочерними компаниями</p>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Член Наблюдательного совета ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 06.02.2019 по настоящее время);</li> <li>• Член Наблюдательного совета ТОО «ОУСА ЦЕСНА-2» (с 06.02.2019 по настоящее время);</li> <li>• Советник Председателя Правления АО «First Heartland Bank» (с 01.03.2019 – 06.02.2019)</li> <li>• Член Правления, Заместитель Председателя Правления – Финансовый директор , (07.02.2019 – по настоящее время)</li> </ul>	
Шайхысламов Мирас Болатович	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Менеджер Департамента кредитования Корпоративных клиентов АО «Казинвестбанк» (с 16.11.2015 по 15.11.2016);</li> <li>• Менеджер аналитик ТОО «Ordabasy Group» (с 25.01.2016 по 31.01.2018);</li> <li>• Руководитель службы корпоративных финансов и казначейства ТОО «Ordabasy Group» (с 01.02.2018 по 28.02.2019);</li> <li>• Директор Департамента по работе с непрофильными активами АО «First Heartland Jýsan Bank» (с 04.03.2019 по 27.03.2019);</li> <li>• Управляющий директор АО «First Heartland Jýsan Bank» (с 28.03.2019 по 05.11.2019);</li> <li>• Член Правления, заместитель Председателя Правления АО «First Heartland Jýsan Bank» (с 06.11.2019– по настоящее время )</li> </ul>	Осуществление контроля и координации деятельности корпоративного бизнеса, МСБ, работы с государственными программами
Маханова Галия Салимгереевна	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Заместитель Директора Департамента главного операционного управления АО «Казкоммерцбанк» (с 03.11.2014 по 23.09.2016);</li> <li>▪ Заместитель главного бухгалтера – Директор Департамента главного операционного управления АО «Казкоммерцбанк» (с 23.09.2016 по 02.10.2017);</li> <li>▪ Заместитель главного бухгалтера – Директор Департамента учета банковских операций АО «Казкоммерцбанк» (с 02.10.2017 по 01.03.2018);</li> <li>▪ Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «First Heartland Bank», (с 02.03.2018 по 08.2019 );</li> <li>▪ Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Jýsan Bank» (с 08.04.2019 по настоящее время);</li> </ul>	Осуществление контроля и координации Операционного департамента, администрирования кредитных и межбанковских операций, платежей и платежных систем
Сайлыбаев Максат Боранбаевич	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ И.о главного специалиста – экономиста, Национальный Банк Республики Казахстан (04.12.2017 – 15.02.2018)</li> <li>▪ Главный специалист – экономист, Национальный Банк Республики Казахстан (16.02.2018 – 12.05.2019)</li> <li>▪ Главный экономист, Национальный Банк Республики Казахстан (13.05.2019 – 30.09.2019)</li> <li>▪ Директор департамента, АО «First Heartland Securities» (01.10.2019 – 18.11.2019)</li> <li>▪ Управляющий директор АО «First Heartland Jýsan Bank» (12.11.2019 - 06.09.2020)</li> <li>▪ Член Правления, Управляющий директор (Блок управления рисками), АО «АО «First Heartland Jýsan Bank» (07.09.2020 – 04.10.2020)</li> <li>▪ Член Правления, Управляющий директор (Блок управления рисками), Глава риск-менеджмента Банка (05.10.2020 – по настоящее время)</li> </ul>	Осуществление контроля и координации деятельности Блока управления рисками
Середенко Денис Владимирович	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Директор по развитию розничного бизнеса, ООО «Компас Плюс» РФ (01.08.2017 – 01.07.2019)</li> <li>▪ Управляющий директор, ПАО «Плюс Банк» РФ (02.07.2019 – 24.12.2019)</li> <li>▪ Управляющий директор, Член Правления, ПАО «Плюс Банк» РФ (24.12.2019 – по настоящее время)</li> <li>▪ Член Правления, Заместитель Председателя Правления, АО «Jýsan Bank» (03.08.2020 – по настоящее время)</li> </ul>	Осуществление контроля и координации деятельности Блока информационных технологий
<b>Члены Правления не владеют голосующими акциями Банка.</b>		

#### ГЛАВА 4. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА



## 1. Виды деятельности эмитента:

### 1) Основной вид деятельности:

Основным видом деятельности Jýsan Bank является оказание банковских услуг, которые не носят сезонного характера.

### 2) Краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Основные виды деятельности Jýsan Bank не носят сезонного характера.

### 3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Банковский сектор Казахстана на 01.09.2020 года представлен 27 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков, 1 банк со 100%-ным государственным участием. На первую «десятку» банков второго уровня приходится более 85% банковского рынка, поэтому среди ТОП-10 банков уровень конкуренции более интенсивный, чем среди других финансовых организаций.

Начало 2020 года охарактеризовалось сразу несколькими событиями, которые практически парализовали деятельность во всех ключевых секторах экономики Казахстана. Распространение COVID-19 и действия ОПЕС+ значительно повлияли на цены на нефть и курс тенге.

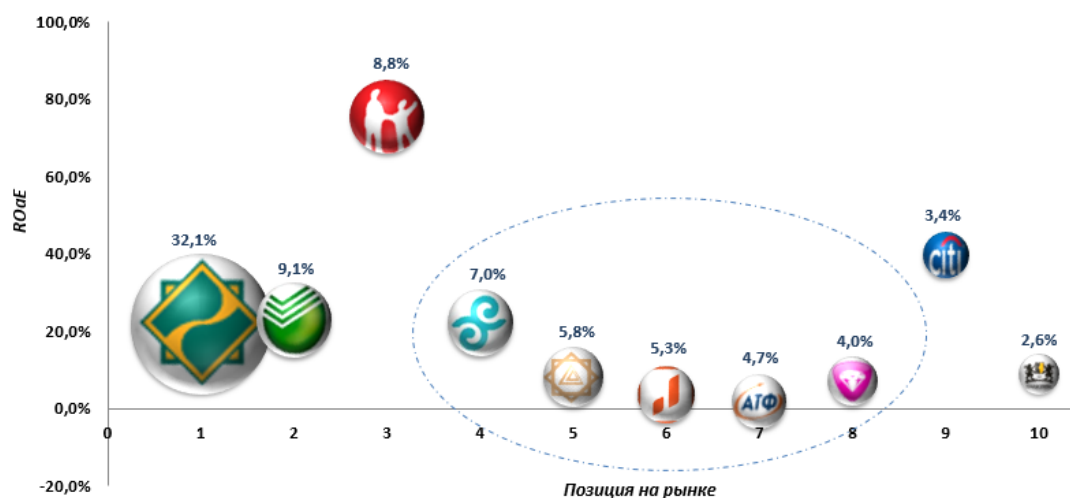
Вместе с тем, Банк продолжил выполнять задачи по укреплению рыночных позиций на региональном рынке, повышению качества предоставляемых услуг и формированию высокой лояльности к Банку со стороны клиентов и партнеров.

Принимая во внимание положительные финансовые показатели, качество активов и высокий уровень ликвидности, на фоне ухудшающейся экономической ситуации в условиях пандемии, в апреле 2020 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг Jýsan Bank с «B-» до «B» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг «B». Прогноз — «Стабильный».

Банку удалось сохранить позиции на рынке, демонстрируя устойчивость и надежность. Так за 8 месяцев 2020 года Jýsan Bank улучшил свои позиции по основным рыночным показателям среди ТОП-10 БВУ, в том числе за счет высоких показателей запаса ликвидности и достаточности собственного капитала.

Для анализа конкурентной среды были использованы три параметра: объем активов, рентабельность капитала (ROaE), позиция банка второго уровня по активам на отчетную дату. Ближайшими конкурентами Jýsan Bank определены АО «ForteBank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк» и АО «Евразийский Банк».

Карта позиционирования ТОП-10 БВУ по активам на 01.09.2020г.



В целом в банковском секторе Казахстана наблюдается усиление конкуренции. Большинство действующих на рынке банков являются универсальными и предлагают весь спектр банковских услуг. В краткосрочной перспективе основными движущими силами, определяющими интенсивность банковской конкуренции, будут способность банков наращивать капитал, конкуренция за качественных заемщиков, а также цифровизация и автоматизация услуг, предоставляемых для физических лиц и юридических лиц.

#### **4) Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:**

##### **Позитивные факторы:**

- **Лидерские позиции в Центральном и Северном регионах**, основу экономики которых составляет сельское хозяйство. Рыночная доля Банка в Центральном и Северном Казахстане по депозитам достигла более 20%, а по кредитам 23%. При этом в г. Нур-Султан рыночная доля Банка по кредитованию юридических лиц равна 39%.
- **Хорошие показатели рентабельности.** За 8 мес. 2020 г. Банк получил прибыль в размере 6,7 млрд. тенге, против 161,2 млрд. тенге убытка за аналогичный период прошлого года, благодаря увеличению операционной доходности Банка. Соответственно, рентабельность активов (ROA) на 01.09.2020г. составила 4,1%.
- **Качество активов.** Банк успешно завершил процедуру независимой оценки качества активов (AQR), инициированную Национальным банком РК. По итогам AQR Jýsan Bank подтвердил высокое качество своих активов и соответствие всем казахстанским и международным стандартам.
- **Рост капитализации.** Банк на протяжении своей деятельности всегда выполнял требования регулятора по пруденциальным нормативам и на сегодняшний день имеет необходимый запас прочности. Банк занимает 5-ое место среди БВУ по размеру капитала. С приходом новой управленческой команды Банк достиг определенного прогресса в восстановлении финансовых показателей, а также усиление поддержки со стороны нового акционера, осуществившего докапитализацию банка на сумму 70 млрд. тенге, что обеспечило платформу для дальнейшего расширения бизнеса.
- **Покрытие потенциальных рисков.** В настоящее время Банк занимает второе место по размеру созданных резервов на кредитный портфель.
- **Сокращение операционных издержек** путем оптимизации филиальной сети, операционных процессов и повышения эффективности труда.
- **Повышение качества обслуживания.** В течение 2019-2020 гг. были оптимизированы бизнес-процессы, запущен мобильный банкинг, успешно выведены на рынок новые карточные продукты. Прделана большая работа по оздоровлению кредитного портфеля. Банк приступил к реализации новой пятилетней стратегии развития, нацеленной на предоставление на рынке Казахстана уникальных цифровых решений в обслуживании розничных клиентов и МСБ.

##### **Негативные факторы:**

- **Волатильность цен на энергоносители и металлы**, составляющих основу экспортного потенциала страны. В случае снижения цен уменьшится не только выручка компаний, но и поступления в государственный бюджет.
- **Волатильность курсов валют**, усиливающая и осложняющая управление валютными рисками. На фоне девальвационных ожиданий населения, возможен рост долларизации депозитов, которые увеличивают расходы по обслуживанию валютных вкладов и ограничивают активное кредитование экономики.
- **Последствия от «COVID-19».** Основное негативное влияние будет заключаться в ухудшении платежеспособности заемщиков и необходимости создания дополнительных резервов.
- **Нехватка качественных заемщиков.** Для обеспечения достаточного количества качественных заемщиков необходимы как благоприятные макроэкономические условия, хорошие темпы роста экономики страны, так и снижение уровня валютных займов.

#### **5) Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследование и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:**

Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.35/225/37 от 03.02.2020г. (без ограничения срока действия).

Затраты на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом, отсутствуют.

**б) Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):**

По состоянию на 01.10.2020 г. депозиты нерезидентов составили 0,75% от объема привлеченных клиентских депозитов эмитента.

Кредиты, выданные клиентам нерезидентам, по состоянию на 01.10.2020г. составили 1,6 % от кредитного портфеля эмитента.

В целом, следует отметить, что эмитент концентрирует основную деятельность на внутреннем рынке.

**7) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием:**

№	Наименование истца	Сумма претензии (тыс.)	Предмет иска
1	ГКП на ПХВ «Алматы СУ» Управления энергоэффективности и инфраструктурного развития города Алматы	364тенге	взыскание задолженности (коммунальные расходы)
2	Огородникова Александра Викторовна	985 тенге	Взыскание агентского вознаграждения
3	АО «СПК «Ақжайық»	421 500,00 тенге	исполнение исполнительной надписи частного нотариуса Лариной А.А. по обращению АО «СПК «Ақжайық» об истребовании договора вклада
4	ТОО "Металлист"	3 142 тенге	В связи неоплатой образовавшейся дебиторской задолженности по Договорам срочного банковского вклада "Престиж-ПЛЮС"
5	Исмаилов Кадырбек	45 000 долларов США (16 816 950 тенге), неустойка 1,8 долларов США (649134 тенге), госпошлина 179 тенге	о взыскании суммы вклада с капитализированным вознаграждением по договору банковского вклада и государственной пошлины
6	Абдраманов Даулеталы Бизакович	1010,14 долларов США и госпошлина 3 596	о взыскании суммы вклада с капитализированным вознаграждением по договору банковского вклада и государственной пошлины
7	Мырхалькова Куралай Таженовна	384 тенге	о взыскании с АО "First Heartland Jýsan Bank" сумму вклада с капитализированным вознаграждением по Договору срочного банковского вклада "Профессия" №950/000154-15 от 31.03.2015 года в размере 384 300,89 долларов США в эквиваленте в тенге 145 884 461 тенге, сумму почтовых расходов в размере 520 тенге, сумму за оформление доверенности представителю в размере 2778 тенге, сумму расходов за юридические услуги 2 000 000 тенге и иные расходы.
8	Абдраманов Мейрамали Бизакович	201,00 долларов США и 841,00 тенге	о взыскании суммы вклада с капитализированным вознаграждением по договору банковского вклада и государственной пошлины

**8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента:**

Банк в процессе осуществления своей деятельности на финансовом рынке сталкивается с основными рисками, такими как рыночный риск и риск ликвидности.

*Рыночный риск* – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие воздействия таких факторов как, изменение рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов,

подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах (в основном в долларах США).

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевному финансовому инструменту.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

*Риск ликвидности* – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

В целях управления риском ликвидности создана система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

**2. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг):**

Эмитент является финансовой организацией основным видом деятельности, которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг эмитента являются как юридические, так и физические лица.

По состоянию на отчетную дату у эмитента отсутствовали поставщики и потребители финансовых услуг, на долю которых приходится пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

**3. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива:**

на 01.10.2020

тыс. тг.

Наименование статьи активов	Доля (%) от итого активов	Балансовая стоимость актива
Денежные средства и их эквиваленты	45%	688,397,313
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17%	258,323,744
Кредиты, выданные клиентам	17%	263,451,511

**4. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:**

на 01.10.2020

тыс. тг.

Наименование статьи	Доля (%) от итого активов	Балансовая стоимость актива
Срочные вклады в НБРК	29%	438,940,387
Ноты НБРК	16%	239,752,178

**5. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:**

на 01.10.2020

тыс. тг.

Наименование статьи	Доля (%) от итого активов	Балансовая стоимость актива
Выпущенные долговые ценные бумаги	12%	160,148,498

**6. Величина леввереджа эмитента:**

Величина леввереджа эмитента указана по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых финансовых года, а также по состоянию на конец последнего квартала.

Дата	31.12.2018	31.12.2019	01.10.2020
Величина леввереджа	6,97	2,87	5,46



**7. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом:**

Чистое увеличение денежных средств Банка за 2019 год согласно консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подтвержденной аудиторской организацией, составило 238 125 млн. тенге.

	<b>2019г. млн.тенге</b>	<b>2018г. млн.тенге</b>
Чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности	3 203	(189 785)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	193 647	86 489
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	41 275	19 945
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	238 125	(83 839)

**8. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:**

Условия выпуска	Первый выпуск в пределах второй облигационной программы	Пятый выпуск в пределах третьей облигационной программы	Седьмой выпуск в пределах третьей облигационной программы
Общее количество облигаций	4 000 000 000 штук	1 100 000 000 штук	5 000 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 тенге	1 тенге	1 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 29.05.2007г. №С36-1 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZPC1Y20C367 ISIN KZ000A0T9AL7)	Зарегистрирован 18.03.2014г. №Е08-5 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) Республики Казахстан (НИН KZP05Y07E084 ISIN KZ2C00005171)	Зарегистрирован 22.05.2013г. №Е08-7 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP07Y10E084 ISIN KZ2C00002053)
Количество размещенных облигаций	3 484 200 000 штук	Облигации не размещены	5 000 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	2 322 327,9 тыс. тенге	-	4 459 796,2 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 63 111 250 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 3 394 950 тыс.тг.	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 200 тыс. тенге, сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 396 000 тыс. тенге.	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 137 777 777 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 2 800 000 тыс.тенге.
Количество выкупленных и дата их выкупа	Выкупленные в рамках исполнения маркет – мейкерских обязательств – 2 200 000 шт. Дата выкупа – 23.07.2010г.	-	-



Условия выпуска	Восьмой выпуск в пределах третьей облигационной программы	Девятый выпуск в пределах третьей облигационной программы	Двенадцатый выпуск в пределах третьей облигационной программы
Общее количество облигаций	5 000 000 000 штук	5 000 000 000 штук	10 000 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 тенге	1 тенге	1 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 22.05.2013г. №Е08-8 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP08Y15E081 ISIN KZ2C00002061)	Зарегистрирован 22.05.2013г. №Е08-9 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP09Y07E086 ISIN KZ2C00002079)	Зарегистрирован 22.05.2013г. №Е08-12 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP12Y10E084 ISIN KZ2C00002103)
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 штук	Облигации не размещены	10 000 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 651 395 тыс. тенге	-	9 340 343,4 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 155 000 тыс. тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 3 150 000 тыс.тенге.	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 17 777 тыс. тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 2 250 000 тыс.тенге.	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 254 888 888 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 5 150 000 тыс. тенге.
Количество выкупленных и дата их выкупа	-	-	-

Условия выпуска	Тринадцатый выпуск в пределах третьей облигационной программы	Четырнадцатый выпуск в пределах третьей облигационной программы	Пятнадцатый выпуск в пределах третьей облигационной программы
Общее количество облигаций	10 000 000 000 штук	5 000 000 000 штук	5 000 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 тенге	1 тенге	1 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 19.03.2014г. №Е08-13 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP13Y07E088 ISIN KZ2C00002574)	Зарегистрирован 19.03.2014г. №Е08-14 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP14Y07E086 ISIN KZ2C00002582)	Зарегистрирован 19.03.2014г. №Е08-15 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP15Y07E083 ISIN KZ2C00002590)
Кол-во размещенных облигаций	10 000 000 000 штук	5 000 000 000 шт.	3 018 520 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	9 420 709 тыс. тенге	4 710 354,5 тыс.тенге.	2 843 660 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 395 555 555 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 197 777 777 тг., сумма выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 119 399 235 тг., сумма выплаченного вознаграждения

	обращения 4 800 000 тыс.тенге.	за весь период с даты начала обращения 2 400 000 тыс.тг.	за весь период с даты начала обращения 1 448 889 600 тг.
Количество выкупленных и дата их выкупа	-	-	-

Условия выпуска	Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	Второй выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы
Общее количество облигаций	10 000 000 000 штук	30 000 000 000 штук	30 000 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 тенге	1 тенге	1 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 04.12.2014г. №Е76-1 Национальным Банком состав Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP01Y07E760 ISIN KZ2C00002905)	Зарегистрирован 04.12.2014г. №Е76-2 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 21.02.20г. в связи с изменением вида и срока обращения облигаций) (НИН KZP02Y08E766 ISIN KZ2C00002913)	Зарегистрирован 04.12.2014г. №Е76-3 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP03Y08E762 ISIN KZ2C00002921)
Кол-во размещенных облигаций	0 штук	20 758 260 000 штук	22 400 000 тыс.
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 686 320 тыс. тенге	20 758 260 тыс. тенге	22 395 520 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. 0 тенге, сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 0 тенге.	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. 11 071 072 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 0 тг.	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 15 555 555 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 22 400 тыс.тенге.
Количество выкупленных и дата их выкупа	5 000 000 000 штук выкуплены 5 000 000 000 в номинальном держании	9 241 740 000 штук	

Условия выпуска	Четвертый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	Пятый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	Шестой выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы
Общее количество облигаций	30 000 000 000 штук	20 000 000 000 штук	100 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 тенге	15 тенге	1 000 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 04.12.2014г. №Е76-4 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP04Y10E768 ISIN KZ2C00002939)	Зарегистрирован 04.12.2014г. №Е76-5 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP05Y10E765 ISIN KZ2C00002947)	Зарегистрирован 09.10.2017г. №Е76-6 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP06Y15E762 ISIN KZ2C00004091)
Количество размещенных облигаций	30 000 000 тыс.	20 000 000 тыс.-размещено 300 000 000 тыс. - получено	100 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	29 994 000 тыс. тенге	19 996 000 тыс. тенге	99 980 000 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на	Сумма начисленного купона по состоянию на	Сумма начисленного купона по состоянию на

	08.10.2020г. с даты последней выплаты 20 833 333 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 30 000 тыс.тенге.	08.10.2020г. с даты последней выплаты 202 500 тыс. тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 300 000 тыс.тенге.	08.10.2020г. с даты последней выплаты 3 811 111 111 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 8 000 000 тыс.тенге.
Количество выкупленных и дата их выкупа			-

Условия выпуска	Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы
Общее количество облигаций	150 000 000 штук	200 000 000 штук	50 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 000 тенге	1 000 тенге	1 000 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 05.10.2018г. №F95-1 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP01Y10F951 ISIN KZ2C00004430)	Зарегистрирован 05.10.2018г. №F95-2 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP02Y15F958 ISIN KZ2C00004448)	Зарегистрирован 05.10.2018г. №F95-3 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP03Y05F957 ISIN KZ2C00004455)
Количество размещенных облигаций	120 920 115 штук	1 923 949 штук	50 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	120 895 930 тыс. тенге	1 923 564 тыс. тенге	49 990 000 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 118 568 890 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 120 920 115 тенге	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 1 368 141 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 1 923 949 тенге	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 34 722 222 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 50 000 тыс.тенге.
Количество выкупленных и дата их выкупа			-

Условия выпуска	Четвертый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы
Общее количество облигаций	100 000 000 штук
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость	1 000 тенге
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	Зарегистрирован 05.10.2018г. №F95-4 Национальным Банком Республики Казахстан (замена свидетельства 13.01.20г. в связи с изменением адреса Банка) (НИН KZP04Y05F955 ISIN KZ2C00004463)
Количество размещенных облигаций	84 341 929 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	84 325 060 тыс. тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Сумма начисленного купона по состоянию на 08.10.2020г. с даты последней выплаты 59 976 482 тг., сумма выплаченного вознаграждения за весь период с даты начала обращения 84 341 929 тенге.
Количество выкупленных и дата их выкупа	-

**Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)**

Факты неисполнения своих обязательств отсутствуют.

**В случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся, либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия**

Отсутствует.

**Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов** Организованные (АО «Казахстанская фондовая биржа») и неорганизованные рынки.

**Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:**

- право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение срока обращения облигаций эмитент обязан соблюдать ограничения (ковенанты), предусмотренные проспектом выпуска облигаций.

В случае нарушения ограничений (ковенант) эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении путем размещения информационного сообщения на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). При этом реализация права держателей осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также условиями проспекта выпуска облигаций.

## **ГЛАВА 5 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

### **1. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:**

*1) **отраслевые риски** - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):*

**Отраслевой риск** - это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степень этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Банк проводит анализ ситуации в отраслях экономики, а также анализ отраслевой диверсификации кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Целью отраслевого анализа является определение привлекательности отрасли и ее отдельных секторов. Такой анализ позволяет понять структуру и динамику отрасли, характерные для нее возможности и существующие угрозы, определить ключевые факторы успеха и на этой основе разрабатывать стратегию поведения Банка в отрасли.

Наиболее значимыми отраслевыми рисками Банка, возникающими при осуществлении деятельности на внутреннем и внешнем рынках, являются:

- риски, связанные с изменением кредитоспособностью клиентов;
- риски, связанные с ценовой и неценовой конкуренцией;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением спроса на банковские услуги.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

*Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:*

Банк не подвержен рискам, связанным с возможным изменением цен на сырье и услуги, в связи с тем, что не использует сырье в рамках своей деятельности, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

*Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:*

Изменение цен на услуги Банка, связаны с возможным изменением базовой ставки на внутреннем рынке, а также могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Банка. Банк оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Банк осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности и снижению стоимости фондирования.

Банк является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

**2) финансовые риски** - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты:

*Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств. Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:*

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и в то же время поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров. Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- управление риском ликвидности;
- управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- управление капиталом.

**Рыночный риск** – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Управление рыночным риском осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночного риска и контроля установленных уровней риск-аппетита на соответствующие операции. В целях минимизации рыночного риска Банк устанавливает лимиты на отдельные портфели, инструменты, позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями НБРК, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практикой в сфере банковской деятельности и финансов. Также Банк применяет систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе. В целях предупреждения и предотвращения возможного нарушения лимитов Департамент риск-менеджмента проводит постоянный мониторинг и контроль рыночного риска. Полученная в процессе мониторинга рыночного



риска информация об изменении уровня рыночного риска своевременно доводится до КУАП и Правления Банка, ежеквартально, и в случае существенного изменения уровня рыночного риска до Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю и Совета директоров Банка для принятия необходимых решений.

Основными видами рыночного риска, с учётом характера проводимых операций для Банка являются: валютный риск, процентный, ценовой.

**Валютный риск** – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютных металлов) при осуществлении Банком своей деятельности.

В рамках управления валютным риском:

- осуществляется количественная оценка уровня валютного риска с использованием методологии Value-at-Risk (VaR) и Expected Shortfall (ES);
- в целях ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте и совокупной позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), также лимиты на стоимость под риском (VaR);
- на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, оценка существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат Банка;
- в целях минимизации риска Банк использует различные стратегии хеджирования рыночного риска;
- проводится регулярное стресс-тестирование.

**Процентный риск** – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, включая:

- риск возникновения финансовых потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск возникновения финансовых потерь вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения;
- риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении рыночных процентных ставок.

В рамках управления процентным риском:

- проводится регулярная оценка подверженности Банка процентному риску с использованием ГЭП анализа, метода дюрации, также методологии VaR и ES;
- проводится постоянный мониторинг структуры активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок;
- для ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке, на структуру портфеля ценных бумаг, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) для операций с долговыми ценными бумагами;
- устанавливаются и оперативно пересматриваются ставки размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов;
- для целей управления процентным риском Банк проводит постоянный мониторинг процентных ставок на рынках по аналогичным видам инструментов, анализирует их волатильность;
- периодически проводится анализ чувствительности Банка к изменению рыночных процентных ставок и их влияние на доходность и капитал Банка.

**Ценовой риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Управление портфелем финансовых инструментов производится в соответствии с утвержденной инвестиционной стратегией Казначейства по формированию и управлению портфелем финансовых инструментов, текущей рыночной ситуацией в рамках установленного риск-аппетита.

В рамках управления ценовым риском:

- проводится регулярная оценка подверженности Банка ценовому риску с использованием методологии VaR;
- для эффективного управления портфелем ценных бумаг проводится анализ волатильности и прогнозирование рыночных цен на финансовые инструменты;
- регулярно проводится оценка и мониторинг качества эмитента;



- для ограничения ценового риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, кредитный риск эмитента ценных бумаг, структуру портфеля ценных бумаг, лимиты максимальных потерь (stop-loss);

- проводится регулярное стресс-тестирование.

**Риск ликвидности** – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке через анализ и прогнозирование временной структуры денежных потоков и показателей ликвидности, плановую диверсификацию и повышение срочности базы фондирования, выявление возможных альтернативных источников финансирования, поддержание достаточного объёма высоколиквидных активов. Контроль риска ликвидности осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру активов и пассивов в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления риском ликвидностью, проведения регулярного стресс-тестирования по сценариям, утверждённым Советом директоров Банка.

Реализуемые подходы по управлению риском ликвидности позволяют Банку поддерживать достаточный уровень ликвидности и обеспечивать стабильность текущей деятельности, полное и своевременное исполнение своих обязательств в будущем.

**3) правовой риск** – описывается риск возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

Правовой риск – риск возникновения расходов (потерь), судебных исков вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношении с нерезидентами Республики Казахстан – законодательств других государств, а также вследствие несоблюдения Банком договоров, соглашений.

**4) риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Репутационный риск - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом.

В целях снижения рисков применения мер ответственности к Банку, а также к его акционерам, риска финансовых потерь и подрыва репутации, в Банке обеспечивается соблюдение норм применимого права, внутренних политик и процедур, кодексов поведения и стандартов добросовестной практики ведения бизнеса

**5) стратегический риск** - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:

В своей деятельности Банк основывается на Стратегии развития Банка на период с 2019 по 2024 годы, согласно которой четко указаны миссия и стратегические цели развития Банка. Основные этапы реализации Стратегии включают в себя: подготовку, реализацию, выход на рынок (новые продукты, каналы выхода, продвижение) и расширение. Более того, при осуществлении деятельности Банк руководствуется системой управления рисками

и соответственно утвержденными внутренними документами: стратегией риск-аппетита, политиками управления рисками (рыночный риск, риск ликвидности, риск достаточности капитала, кредитный риск, операционный риск), процедурами, правилами и прочими документами.

**б) риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:**

**- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):**

**- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций эмитента;**

**- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.**

Отсутствуют.

**7) *страновой риск*** – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):

Страновой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

Установлением страновых лимитов Банк:

- 1) принимает адекватный уровень странового риска в целях минимизации непредвиденных убытков, способных помешать в достижении запланированных Банком финансовых результатов;
- 2) осуществляет действенный контроль для снижения странового риска;
- 3) ограничивает совокупную концентрацию кредитного риска по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков / эмитентов и органы государственной власти.

**8) *операционный риск*** - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с требованиями законодательства.

В Банке утверждена «Политика управления операционным риском», в которой указаны принципы, соблюдаемые при управлении операционным риском.

В целях реализации Политики управления операционным риском в Банке функционирует подразделение – Управление операционных рисков, основной задачей которого является создание системы управления операционными рисками, координация и централизация управления операционным риском. На данное подразделение возложена разработка и внедрение и сопровождение инструментов и технологий по управлению операционным риском. Также во всех подразделениях Банка назначены Риск-координаторы по операционным рискам, в ответственность которых входит постоянный обмен информацией с Управлением операционных рисков (УОР).

Основные инструменты, применяемые Банком – База внутренних событий операционных рисков. Информация стекается от риск-координаторов, в базе события указаны в разрезе классификационных категорий, указывается описание события, сумма понесенных убытков и предпринятые мероприятия по управлению риском.

Идентификация риска при создании новых продуктов, бизнес-процессов, систем. Подразделение Управление операционных рисков проводит дополнительный анализ на предмет возможного риска и в тесном контакте с бизнес-подразделениями Банка проводит анализ рисков. Ни один продукт, процесс не может быть рассмотрен на Правлении без рассмотрения подразделением рисков.

Самооценка риска. Подразделение УОР проводит аналогичную оценку риска в уже действующих процессах. Разработана отдельная методика по самооценке. В процессе самооценки проводится обучение персонала навыкам обнаружения риска. Результаты оформляются в виде карты рисков и подлежат рассмотрению на Правлении.

База внешних событий операционных рисков. В данной базе происходит сбор информации о внешних событиях операционного риска. Риск-менеджер при обнаружении событий предпринимает проведение тестирования с владельцем бизнес-процесса на предмет возможности повторения события в нашем Банке.

В целях повышения квалификации работников Банка, сотрудники Управления операционных рисков ежегодно проводят обучение персонала Банка по вопросам управления операционным риском.

В Банке применяется комплексная система мер по обеспечению непрерывности деятельности при совершении банковских операций и сделок, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств. В Банке утверждены Политика по управлению непрерывности деятельности и другие отдельные документы по управлению непрерывностью деятельности.

## 2. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

Наименование	Юридический адрес	Место и функции Банка в данных организациях
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Республика Казахстан, г. Алматы	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) физических лиц РК
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, г. Алматы	Участие в торгах финансовых инструментов; акционер Биржи
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, г. Алматы	Участие в осуществлении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами
ТОО «Первое кредитное бюро»	Республика Казахстан, г. Алматы	Предоставление информации для формирования общего кредитного регистра и использование данных кредитного регистра; один из учредителей Бюро
ОЮЛ «Ассоциация Банков Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг

## 3. Дочерние и (или) зависимые юридические лица Эмитента:

Наименование	БИН	Адрес	Доля эмитента	Основание признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту
<b>Полное наименование</b> Акционерное общество "Страховая компания "Jýsan Garant" <b>Сокращенное наименование:</b> АО "СК"Jýsan Garant"	080740012607	050008, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Ауэзова, д.60.	100%	Разрешение Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение банком дочерней организации №101 от 18.05.2010 года
<b>Полное наименование</b> Акционерное общество "First Heartland Jýsan Invest" <b>Сокращенное наименование:</b> АО «Jýsan Invest»	041240002875	Z05K7B0, город Нур-Султан, район «Есиль», ул. Сыганак, дом 24	100%	Разрешение Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБ РК на приобретение банком дочерней организации №102 от 30.09.2011 года
<b>Полное наименование</b> Товарищество с ограниченной ответственностью "ОУСА Юг" <b>Сокращенное наименование:</b> ТОО "ОУСА Юг"	130140014801	050000, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Абая, дом 20/14, кв. 18	100%	Разрешение Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан на создание банком дочерней организации №2 от 05.11.2012 года
<b>Полное наименование</b> Товарищество с ограниченной ответственностью "Jýsan Development" <b>Сокращенное наименование:</b> ТОО "Jýsan Development"	190740011641	Z05H9K9, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, д.3	100%	Разрешение Национального банка РК на создание банком дочерней организации №15 от 04.08.2017 года

<b>Полное наименование</b> Публичное акционерное общество «Плюс Банк» <b>Сокращенное наименование:</b> ПАО «Плюс Банк»	не предусмотрен	115114, РФ, Москва, Жуков проезд, дом 23	100%	Разрешение Национального банка РК на приобретение банком дочерней организации №115 от 24.07.2015 года
<b>Полное наименование</b> Акционерное общество «First Heartland Capital» <b>Сокращенное наименование:</b> АО «First Heartland Capital»	180440028435	050009, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, ул. Хаджи Мукана, 45	100%	- Разрешение Национального банка РК на приобретение банком дочерней организации №122 от 06.04.2018 года; - Постановление Правления Национального банка РК №147 от 21.08.2019 года «О выдаче АО «First Heartland Jysan Bank» согласия на приобретение статуса банковского холдинга АО «First Heartland Bank»
<b>Полное наименование</b> Товарищество с ограниченной ответственностью "Кунар-Трейд" <b>Сокращенное наименование:</b> ТОО "Кунар-Трейд"	091240002923	г.Нур-Султан, район Байконыр, шоссе Алаш, здание 24/6	1%	Решение Совета директоров АО "Цеснабанк" №30/01/19-07 от 30.01.2019 г
<b>Полное наименование</b> Товарищество с ограниченной ответственностью "Astana Cargo Service" <b>Сокращенное наименование:</b> ТОО "Astana Cargo Service"	131240005333	г.Нур-Султан, район Байконыр, шоссе Алаш, здание 24/2	1%	Решение Совета директоров АО "Цеснабанк" №30/01/19-13 от 30.01.2019 г
<b>Полное наименование</b> Товарищество с ограниченной ответственностью "Астык Логистик" <b>Сокращенное наименование:</b> ТОО "Астык Логистик"	010340000071	г.Нур-Султан, район Байконыр, шоссе Алаш, здание 24/2	1%	Решение Совета директоров АО "Цеснабанк" №30/01/19-10 от 30.01.2019 г
<b>Полное наименование</b> Товарищество с ограниченной ответственностью "Центр торговли "Астыкжан" <b>Сокращенное наименование:</b> ТОО "ЦТ "Астыкжан"	930740000117	г.Нур-Султан, район Байконыр, шоссе Алаш, здание 24/2	1%	Решение Совета директоров АО "Цеснабанк" №30/01/19-09 от 30.01.2019 г

#### 4. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала:

Организации, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала указаны в пункте 3 Главы 5 настоящего Проспекта.

#### 5. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) в случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из присвоенных эмитенту кредитных рейтингов за три последних завершённых отчетных года, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет – за каждый завершённый отчетный год, указываются:

**объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):**

Эмитент – АО "First Heartland Jysan Bank" за три последних завершённых отчетных года имел рейтинги S&P Global Ratings и FitchRatings.

Облигации двенадцатого выпуска в пределах третьей облигационной программы –TSBNb20 (ISIN KZ2C00002103) – облигациям присвоен рейтинг S&P Global Ratings.

**значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы):**

S&P Global Ratings: B/Watch Негативный/B

история изменения значений кредитного рейтинга за 3 (три) последних завершённых отчётных года, предшествующих дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет – за каждый завершённый отчётный год, предшествующий дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

**Рейтинги рейтингового агентства S&P Global Ratings:**

Дата изменения	Рейтинг
20.10.2020	B/Watch Негативный/B
28.04.2020	B/Стабильный/B
12.08.2019	B-/Позитивный/B
20.02.2019	B-/Стабильный/B
01.02.2019	SD/NM/SD
30.11.2018	B-/Watch Негативный/B
17.09.2018	B/Негативный/B
20.05.2016	B+/Негативный/B

**Рейтинги рейтингового агентства FitchRatings:**

Дата изменения	Рейтинг
21.09.2017	рейтинг B/Стабильный/B подтвержден и отозван
20.12.2016	B/Стабильный/B

**полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

S&P Global Ratings Europe Limited (S&P Global Ratings), Fourth Floor, Waterways House, Grand Canal Quay, Дублин-2, Ирландия

FitchRatings Ltd (FitchRatings), 30 North Colonnade, Canary Wharf, Лондон E14 5GN, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии

**2) в случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг.**

Рейтинг облигаций двенадцатого выпуска в пределах третьей облигационной программы – TSBNb20 (ISIN KZ2C00002103): B, kzBB+ (Watch Негативный) S&P Global Ratings с 20.10.2020г.

**6. Сведения об аудиторской организации эмитента:**

Аудит консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности АО «Jýsan Bank» за 2018-2020 года проводит ТОО «КПМГ Аудит».

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Полное наименование юридического лица	Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Юридический, почтовый адрес	Юридический адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, 050051 пр.Достык, 180 Почтовый адрес:



и контактные телефоны	Республика Казахстан, г.Алматы, 050051 пр.Достык, 180 Телефон: +7 (727) 298-08-98
Членство в профессиональной аудиторской организации	Член Профессиональной Аудиторской Организации «Палаты Аудиторов Республики Казахстан»
Ф.И.О. первого руководителя юридического лица	Генеральный директор – Дементьев Сергей Анатольевич, Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000096 от 27.08.2012г.

**7. Сведения об аффилированных лицах эмитента**

Сведения об аффилированных лицах Банка по состоянию на 01.10.2020 г. размещены на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Председатель Правления



Қайып А.