



**Отчет представителя держателя облигаций АО «Private Asset Management»
за 2 квартал 2024 года по консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland
Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 8-го выпуска облигаций в пределах третьей облигационной
программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

**по купонным облигациям 2, 3, 4, 5 и 6-го выпусков облигаций в пределах четвертой
облигационной программы АО «First Heartland Jusan Bank»**

Акционерное общество «Private Asset Management» (далее - Представитель) согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг» представляет информацию об исполнении Представителем функций в качестве представителя облигаций АО «First Heartland Jusan Bank».

1. Цель подготовки отчета:

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

2. Общая Информация об АО «First Heartland Jusan Bank»

17 января 1992 года был основан АО «Цеснабанк». В период с 06 февраля 2019 года по 01 апреля 2019 года 99,5 % акций банка были проданы АО «First Heartland Securities». АО «Цеснабанк» объявил о смене своего названия на АО "First Heartland Jusan Bank" с розничным брендом "Jusan Bank" ("Жусан банк" в утвержденной казахской латинице).

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

Акционеры по состоянию на отчетный период

| Наименование держателя | Простых акций | | Привилег. акции | Всего акций | |
|---------------------------------|---------------|--------|-----------------|-------------|--------|
| | количество | доля | | количество | доля |
| АО «First Heartland Securities» | 130 663 839 | 79,63% | - | 130 663 839 | 77,86% |
| Есенов Г.Ш. | 33 001 596 | 20,11% | - | 33 001 596 | 19,67% |

| | |
|---|-------------|
| Количество объявленных простых акций, шт. | 697 500 000 |
| Количество объявленных привилегированных акций, шт. | 2 500 000 |
| Количество размещенных простых акций, шт. | 165 318 620 |
| Количество размещенных привилегированных акций, шт. | 2 500 000 |
| Количество выкупленных простых акций, шт. | 1 239 889 |
| Количество выкупленных привилегированных акций, шт. | — |
| Количество простых акций в обращении, шт. | 164 078 731 |

3. Корпоративные события в отчетном периоде

/KASE, 24.06.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что 22 июля 2024 года в 11:00 часов начнется внеочередное общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня: - об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров банка; - об определении аудиторской организации по оказанию услуг аудита отдельной и консолидированной финансовой отчетности банка на 2024 год.

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена –

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

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

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

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

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

Данная информация размещена –

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

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

Полная версия пресс-релиза размещена –

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

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

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

Данная информация размещена –

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

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

Полная версия извещения на казахском и русском языках опубликована –

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

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

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_020424_.pdf

/KASE, 01.04.24/ – АО "First Heartland Jusan Bank" (Алматы), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 28 марта 2024 года исполняющей обязанности Председателя Правления банка назначена Туманова О.А. С учетом внесенного изменения Правление АО "First Heartland Jusan Bank" состоит из четырех человек: Туманова О.А., Джабаев А.Е., Шерматов Ш.Ж., Аргинов Е.Е.

Полная информация о собрании на казахском и русском языках размещена –

https://kase.kz/files/emitters/TSBN/tsbn_board_changes_280324_.pdf

4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента

В отчетном квартале АО «Private Asset Management» являлось представителем держателей следующих необеспеченных выпусков облигаций.

Сведения о 8 выпуске выпущенного в пределах третьей облигационной программы

| | |
|------------------------------------|--|
| Торговый код | TSBNb16 |
| ISIN | KZ2C00002061 |
| Наименование облигации | Именные купонные субординированные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 9,000 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |

| | |
|---|------------------------------|
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 5 000 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 5 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 5 000 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 22.05.2013 г. |
| Номер выпуска в госреестре | E08-8 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 04.06.2013 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 30.06.2028 г. |
| Период погашения | 04.06.2028 г.– 16.06.2028 г. |

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

| | |
|---|----------------------------|
| Торговый код | TSBNb27 |
| ISIN | KZ2C00002913 |
| Наименование облигации | Именные купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 30 000 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 30 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 20 758 260 000 |
| Дата регистрации выпуска | 04.12.2014 г. |
| Номер выпуска в госреестре | E76-2 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 26.12.2014 г. |
| Срок обращения, лет | 10 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 25.03.2030 г. |
| Период погашения | 26.03.2030–09.04.2030 г. |

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

| | |
|---|----------------------------|
| Торговый код | TSBNb28 |
| ISIN | KZ2C00002921 |
| Наименование облигации | Именные купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 30 000 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 30 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 22 400 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 04.12.2014 г. |
| Номер выпуска в госреестре | E76-3 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 26.12.2014 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 27.01.2034 г. |
| Период погашения | 28.01.2034–11.02.2034 г. |

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

| | |
|--|----------------------------|
| Торговый код | TSBNb29 |
| ISIN | KZ2C00002939 |
| Наименование облигации | Именные купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 30 000 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 30 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 30 000 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 04.12.2014 г. |

| | |
|---|-------------------------------|
| Номер выпуска в госреестре | E76-4 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 28.01.2019 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 27.01.2034 г. |
| Период погашения | 28.01.2034 г. – 11.02.2034 г. |

Сведения о 5 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

| | |
|---|--------------------------------------|
| Торговый код | TSBNb30 |
| ISIN | KZ2C00002947 |
| Наименование облигации | Субординированные купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 15 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 20 000 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 300 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 20 000 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 04.12.2014 г. |
| Номер выпуска в госреестре | E76-5 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 05.02.2019 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 04.02.2034 г. |
| Период погашения | 05.02.2034–19.02.2034 г. |

Сведения о 6 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы

| | |
|---|--|
| Торговый код | TSBNb31 |
| ISIN | KZ2C00004091 |
| Наименование облигации | Субординированные купонные облигации, конвертируемые в простые акции |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 4,000 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 100 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 100 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 100 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 09.10.2017 г. |
| Номер выпуска в госреестре | E76-6 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 25.10.2017 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 24.10.2032 г. |
| Период погашения | 25.10.2032 г. – 02.11.2032 г. |

Выпуски облигаций, по которым представитель держателей облигаций не предусмотрен

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах второй облигационной программы

| | |
|---|--------------------|
| Торговый код | TSBNb7 |
| ISIN | KZ000A0T9AL7 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 7,500 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 4 000 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 4 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 3 482 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 29.05.2007 |
| Номер выпуска в госреестре | C36-1 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |

| | |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| Дата начала обращения | 11.07.2007 г. |
| Срок обращения, лет | 20 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 10.07.2027 г. |
| Период погашения | 11.07.2027 г. – 23.07.2027 г. |

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

| | |
|---|-----------------------|
| Торговый код | TSBNb33 |
| ISIN | KZ2C00004430 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,1 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 150 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 150 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 120 920 223 |
| Дата регистрации выпуска | 15.10.2018 г. |
| Номер выпуска в госреестре | F95-1 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 15.10.2018 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 14.01.2034 г. |
| Период погашения | 15.01.2034–29.01.2034 |

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

| | |
|---|-------------------------------|
| Торговый код | TSBNb34 |
| ISIN | KZ2C00004448 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 200 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 200 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 1 923 949 |
| Дата регистрации выпуска | 15.10.2018 г. |
| Номер выпуска в госреестре | F95-2 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 15.10.2018 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 21.01.2034 г. |
| Период погашения | 22.01.2034 г. – 05.02.2034 г. |

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

| | |
|---|--------------------------|
| Торговый код | TSBNb35 |
| ISIN | KZ2C00004455 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 50 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 50 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 50 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 15.10.2018 г. |
| Номер выпуска в госреестре | F95-2 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 15.10.2018 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 27.01.2034 г. |
| Период погашения | 28.01.2034–11.02.2034 г. |

Сведения о 4 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы

| | |
|---|-------------------------------|
| Торговый код | TSBNb36 |
| ISIN | KZ2C00004463 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 0,100 |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 100 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 100 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 84 341 929 |
| Дата регистрации выпуска | 15.10.2018 г. |
| Номер выпуска в госреестре | F95-4 |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 15.10.2018 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 21.01.2034 г. |
| Период погашения | 22.01.2034 г. – 05.02.2034 г. |

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах шестой облигационной программы

| | |
|---|--------------------------------------|
| Торговый код | TSBNb37 |
| ISIN | KZ2C00007235 |
| Наименование облигации | Купонные облигации субординированные |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 9,00% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 100 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 100 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 100 000 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 15.12.2020 г. |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 24.12.2020 г. |
| Срок обращения, лет | 5 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 23.12.2025 г. |
| Период погашения | 24.12.2025 г. – 07.01.2026 г. |

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах четвертой облигационной программы АТФ Банк

| | |
|---|-----------------------------|
| Торговый код | АТФВb10 |
| ISIN | KZ2C00003143 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 8,50% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 100 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 500 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 50 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 197 467 088 |
| Дата регистрации выпуска | 23.01.2015 г. |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 10.02.2015 г. |
| Срок обращения, лет | 10 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 09.02.2025 г. |
| Период погашения | 10.02.2025 г.–07.03.2025 г. |

Сведения о 1 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

| | |
|--|--------------------|
| Торговый код | АТФВb13 |
| ISIN | KZ2C00003119 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 10,00% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 60 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 60 000 000 000 |

| | |
|---|-----------------------------|
| Число облигаций в обращении, штук | 40 655 884 |
| Дата регистрации выпуска | 23.01.2015 г. |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 10.02.2015 г. |
| Срок обращения, лет | 10 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 09.02.2025 г. |
| Период погашения | 10.02.2025 г.–07.03.2025 г. |

Сведения о 2 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

| | |
|---|--------------------------------------|
| Торговый код | АТФВb14 |
| ISIN | KZ2C00003127 |
| Наименование облигации | Купонные облигации субординированные |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 10,00% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 60 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 60 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 21 118 910 |
| Дата регистрации выпуска | 23.01.2015 г. |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 10.02.2015 г. |
| Срок обращения, лет | 10 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 09.02.2025 г. |
| Период погашения | 10.02.2025 г.–07.03.2025 г. |

Сведения о 3 выпуске выпущенного в пределах пятой облигационной программы АТФ Банк

| | |
|---|-----------------------------|
| Торговый код | АТФВb15 |
| ISIN | KZ2C00003135 |
| Наименование облигации | Купонные облигации |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 10,950% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 60 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 60 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 59 450 000 |
| Дата регистрации выпуска | 23.01.2015 г. |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 14.03.2019 г. |
| Срок обращения, лет | 7 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 13.03.2026 г. |
| Период погашения | 14.03.2026 г.–15.04.2026 г. |

Сведения о выпуске облигаций конвертируемых в простые акции АТФ Банк

| | |
|---|--------------------------------------|
| Торговый код | АТФВb16 |
| ISIN | KZ2C00004059 |
| Наименование облигации | Купонные облигации субординированные |
| Текущая купонная ставка, % годовых | 4,00% |
| Валюта выпуска и обслуживания | KZT |
| Номинальная стоимость в валюте выпуска | 1 000 |
| Число зарегистрированных облигаций, штук | 100 000 000 |
| Объем выпуска, KZT | 100 000 000 000 |
| Число облигаций в обращении, штук | 100 000 000 |
| Дата регистрации выпуска | 21.09.2017 г. |
| Вид купонной ставки | Фиксированная |
| Расчетный базис (дней в месяце / дней в году) | 30 / 360 |
| Дата начала обращения | 18.10.2017 г. |
| Срок обращения, лет | 15 |
| Дата фиксации реестра при погашении | 17.10.2032 г. |
| Период погашения | 18.10.2032 г.–26.10.2032 г. |
| Условия конвертации | конвертация в простые акции |

5. Сведения о размещении облигаций и целевого использования денежных средств, привлеченных от размещения.

В отчетном периоде Банк не размещал своих облигаций.

Согласно данным проспекта выпуска облигаций, цели на которые выпускались облигации являлись:

- диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- поддержание долгосрочной ликвидности Банка;
- активизация деятельности Банка в области кредитования малого и среднего бизнеса;
- увеличение ресурсной базы для осуществления финансирования по программе ипотечного кредитования.

Денежные средства, полученные от размещения обеспеченных купонных облигаций, направлены на поддержание долгосрочной ликвидности.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде

| ISIN | Торговый код в системе KASE | Дата выплаты купонного вознаграждения | Сумма выплаченного вознаграждения (тенге) |
|--------------|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| KZ000A0T9AL7 | TSBNb7 | | - |
| KZ2C00002061 | TSBNb16 | 06.06.2024 | 225 000 000 |
| KZ2C00002913 | TSBNb27 | | - |
| KZ2C00002921 | TSBNb28 | | - |
| KZ2C00002939 | TSBNb29 | | - |
| KZ2C00002947 | TSBNb30 | | - |
| KZ2C00004091 | TSBNb31 | | - |
| KZ2C00004430 | TSBNb33 | | - |
| KZ2C00004448 | TSBNb34 | | - |
| KZ2C00004455 | TSBNb35 | | - |
| KZ2C00004463 | TSBNb36 | | - |
| KZ2C00007235 | TSBNb37 | | - |
| KZ2C00003143 | ATFBb10 | | - |
| KZ2C00003119 | ATFBb13 | | - |
| KZ2C00003127 | ATFBb14 | | - |
| KZ2C00003135 | ATFBb15 | | - |
| KZ2C00004059 | ATFBb16 | | - |

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант)

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

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

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

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

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

| Наименование ковенант | Отметка о соблюдении ковенант | Дата предоставления отчетности по требованию уполномоченного органа | Дата фактического предоставления отчетности |
|--|-------------------------------|--|---|
| Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; | соблюдено | - | - |
| Не изменять организационно - правовую форму; | соблюдено | - | - |
| Не допускать нарушения сроков предоставления годовой финансовой отчетности | соблюдено | Срок предоставления годовой фин. отчетности за 2023 г. на KASE не позднее 01.06.2024 г. | Срок предоставления – 10 мая 2024 года; |
| Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности | соблюдено | Срок предоставления годовой ауд. фин. отчетности за 2023 г. на KASE не позднее 30.06.2024 г. | Срок предоставления – 10 мая 2024 года; |

| | | | |
|---|-----------|---|---|
| Не допускать нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчетности | соблюдено | Срок предоставления промежуточной консолидированной финансовой отчетности на 30.06.2024 г. на KASE – не позднее 45 календарных дней, следующих за днем последнего отчетного квартала; | Фактическая дата предоставления – 14 августа 2024 года; |
| Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом. | соблюдено | 10 июля 2024 г. | 10 июля 2024 г. |
| Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка. | соблюдено | - | - |

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций

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

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

9. Финансовый анализ Эмитента

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 2 квартал 2024 года.

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

Активы и пассивы

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

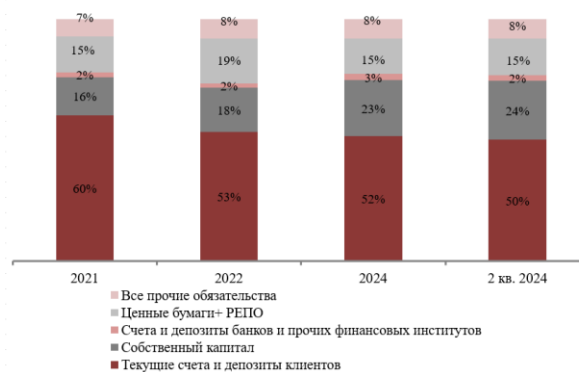
Совокупные обязательства Эмитента с начала 2024 года выросли на 8% и составили 2 609 687 млн. тенге. Текущие счета и депозиты клиентов выросли на 6,6% до 1 730 936 млн. тенге, при этом доля текущих счетов и депозитов клиентов в общих обязательствах Эмитента на конец отчетного периода составила 66,3%,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

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

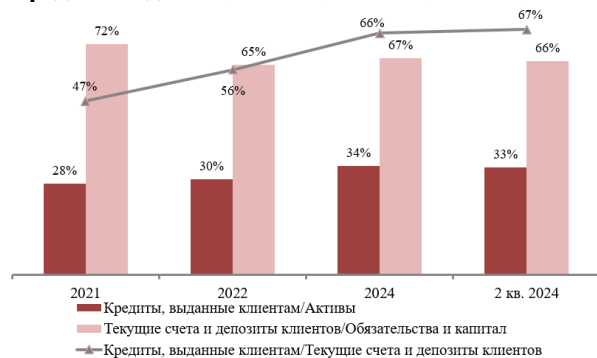
Структура активов



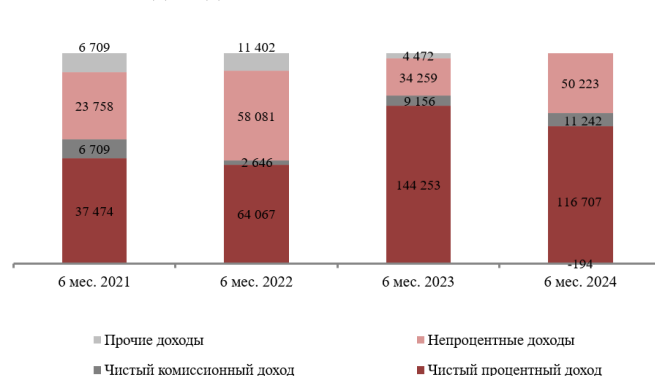
Источники фондирования



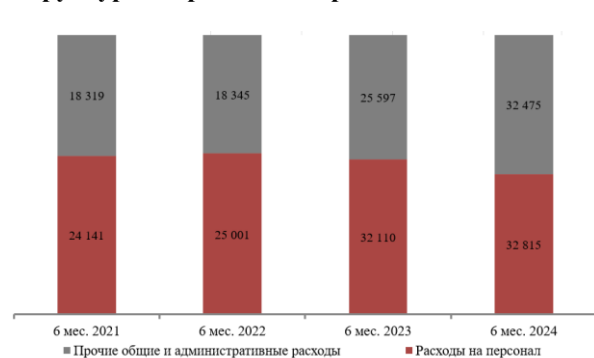
Кредиты и депозиты



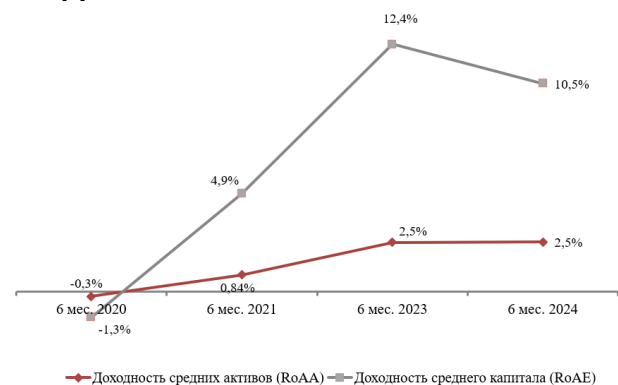
Источники доходов



Структура операционных расходов



Коэффициенты доходности



Источник: данные Эмитента, расчеты РАМ

Бухгалтерский отчет Эмитента

млн. тенге.

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

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 499 | 1 070 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 166 562 | 172 753 |
| Обязательства по договорам страхования | 36 747 | 39 870 |
| Обязательства по договорам перестрахования | 216 | 407 |
| Прочие обязательства | 37 375 | 51 335 |
| Всего обязательств | 2 416 024 | 2 609 687 |
| Капитал | | |
| Акционерный капитал | 258 201 | 258 201 |
| Выкупленные акции | (2 638) | (2 638) |
| Дополнительный оплаченный капитал | 764 | 764 |
| Резерв по переоценке основных средств | 6 802 | 6 482 |
| Резерв изменений справедливой стоимости | 8 570 | 21 827 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | (1 988) | 3 368 |
| Резерв по обратному приобретению | (137 564) | (137 564) |
| Нераспределенная прибыль | 602 407 | 684 816 |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Банка | 734 554 | 835 256 |
| Неконтролирующие доли участия | 1 163 | 1 230 |
| Всего капитала | 735 717 | 836 486 |
| Всего обязательств и капитала | 3 151 741 | 3 446 173 |

Источник: данные Эмитента

Прибыли и убытки

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

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

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

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

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

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

Источник: данные Эмитента

Некоторые финансовые коэффициенты Эмитента

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

10. Отчет об остатках на балансовых / внебалансовых счетах

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

тыс. тенге

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

| | | |
|------|---|---------------|
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 4 532 385 |
| 2120 | Срочные вклады | 29 788 087 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами | 1 533 725 502 |
| 2255 | Операции «РЕПО» с ценными бумагами | 170 067 449 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 217 835 884 |
| 2400 | Субординированные долги | 110 821 509 |
| 2550 | Расчеты по платежам | 14 089 920 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 12 669 134 |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 2 105 077 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 2 297 402 |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы | 1 336 163 |
| 2850 | Прочие кредиторы | 213 000 799 |
| 2880 | Обязательства по секьюритизируемым активам | 8 633 289 |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям | 4 071 349 |
| 3 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 739 105 155 |
| 3000 | Уставный капитал | 258 063 182 |
| 3100 | Дополнительный капитал | -1 813 721 |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | 482 855 694 |
| 4 | ДОХОДЫ | 910 942 673 |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 706 553 |
| 4100 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан | 26 343 026 |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках | 4 414 241 |
| 4300 | Доходы по заемным операциям с другими банками, Правительством Республики Казахстан, местными исполнительными органами Республики Казахстан, национальным управляющим холдингом, специальным фондом развития частного предпринимательства, международными финансовыми организациями | 386 470 |
| 4400 | Доходы по операциям с клиентами | 137 757 544 |
| 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 923 618 |
| 4465 | Доходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами | 906 292 |
| 4470 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг | 3 762 885 |
| 4480 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости | 15 576 484 |
| 4490 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости | 701 936 |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 24 498 185 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 26 176 452 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 535 008 121 |
| 4730 | Доходы от переоценки | 74 079 |
| 4850 | Доходы от продажи | 3 649 722 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 22 271 906 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 2 606 265 |
| 4920 | Прочие доходы | 1 120 397 |
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (провизий) | 74 058 497 |
| 5 | РАСХОДЫ | 840 051 144 |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам и (или) корректировкой стоимости займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан, национального управляющего холдинга и специального фонда развития частного предпринимательства | 10 203 |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | 20 414 |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и (или) связанные с корректировкой стоимости займов, полученных от других банков или предоставленных другим банкам | 497 948 |
| 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | 624 093 |
| 5200 | Расходы по операциям с клиентами | 80 093 406 |
| 5250 | Расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами | 5 839 077 |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | 12 898 889 |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | 17 925 119 |

